

**UNAN-MANAGUA**  
**FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS**  
**DEPARTAMENTO DE CONTADURÍA PÚBLICA Y FINANZAS**



**SEMINARIO DE GRADUACIÓN**  
**PARA OPTAR AL TÍTULO DE LICENCIATURA EN CONTADURÍA**  
**PÚBLICA Y FINANZAS**

**TEMA:**

**NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA PARA  
PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS**

**SUB. TEMA:**

**APLICACIÓN DE LA SECCIÓN 27: DETERIORO DEL VALOR DE LOS  
ACTIVOS EN LA EMPRESA “E. CHAMORRO INDUSTRIAL, S.A” PARA EL  
PERIODO FINALIZADO 2018.**

**AUTOR:**

**BR. MICHAEL JOSÉ FLORES BENAVIDES**

**TUTOR:**

**MSC. MARÍA AUXILIADORA OPORTA**

**MANAGUA, NICARAGUA SEPTIEMBRE 2019**

### **i. Dedicatoria**

Este trabajo de culminación de estudios superiores representa no solo la finalización de una etapa de mi vida; sino el inicio de muchas otras que vienen acompañados de éxito y satisfacción profesional; es el fin de una meta alcanzada, con enfoque de éxito personal.

También es la efectividad hecha realidad y la perseverancia de aprender a sobrellevar los tropiezos del día a día; por lo antes mencionado es meritorio dedicarles estas líneas, pero no menos importante, a los pilares fundamentales de mi vida y triunfadores de mis grandes logros y expectativas, por ello puedo asegurar que esto es para:

✓ **Dios:**

Por acompañar día con día; ser mi abrigo y gran soporte espiritual; gracias padre por enseñarme que la vida empieza cuando uno se fija metas importantes y se acaba cuando uno deja de luchar por ellas. Sobre todo, que nada en esta vida se logra si no tenemos en nuestros corazones tu gran amor misericordioso.

✓ **Mi Madre:**

Por ser mi soporte y aspiración de dar lo mejor cada día; eres el regalo más hermoso que Dios pudo traer a mi vida y sobre todo aquel ser que llena mi vacío de amor puro y sincero “Te Amo más de lo que puedas imaginarte”

✓ **Mi Familia:**

Por apoyarme y creer siempre en mí; aun con mis fallas y defectos, jamás perdieron la esperanza y confianza en mí. Gracias porque sé que, aunque este mal, siempre estarán ahí para darme apoyo incondicional.

**Michael José Flores Benavides**

## **ii. Agradecimiento**

### **Especialmente a:**

Licenciada Ma. Auxiliadora Oporta; por tu sabiduría, paciencia y apoyo sin esperar garantía alguna; creíble que jamás perdiste la confianza en que sería capaz de hacer realidad muchas cosas que siempre crearon en mi cierta duda; creer en mi medio la fortaleza para luchar por cumplir esta gran meta de mi vida.

### **A mis amigos:**

En especial aquellos que tuvieron que abandonar el amor y paz de su hogar por una mejor vida, esos que luchan día con día por lograr ser la diferencia entre muchos.

Aquellos jóvenes que soñaron por ver un mejor mañana, los que por circunstancias económicas, físicas y sociales no pueden lograr cumplir sus metas.

**Michael José Flores Benavides.**

**Hubiera yo desmayado, si no hubiera creído que había  
de ver la bondad del Señor en la tierra de los vivientes.**

### **iii. Carta Aval del Tutor**

Por medio de la presente, remito resumen final de Seminario de Graduación, con Tema general; Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES, (NIIF para PYMES) y Sub-tema “Aplicación de la Sección 27 Deterioro del Valor de los Activos en la Empresa E. Chamorro Industrial para el periodo finalizado 2018”. Presentado por el Bachiller; Flores Benavides Michael José, con número de carné 06-19426-6. Para optar al Título de Licenciado en Contaduría Pública y Finanzas.

Este trabajo reúne todos los requisitos establecidos para resumen final de Seminario de Graduación que especifica el Reglamento de la UNAN –Managua.

Me suscribo.

Cordialmente,

---

**MSc. María Auxiliadora Oporta Jiménez**  
**Docente del Departamento de Contaduría Pública y Finanzas**  
**Tutor de Seminario de Graduación**  
**UNAN-Managua.**

#### **iv. Resumen**

El presente material investigativo permite dar un enfoque fundamentado de una aproximación teórica de la norma internacional de información financiera (NIIF para PYMES); cuyo propósito es evaluar la aplicación de la sección 27 “Deterioro en el valor de los activos” en las pequeñas y medianas empresas. Así como enmarcar la gestión de los recursos y presentar los lineamientos teóricos que permitan visualizar un enfoque de la manera en que deben de reconocerse el deterioro del valor de los activos en la empresa E. Chamorro Industrial, S.A. Al conocer la norma de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES); nos permitirá delimitar los lineamientos reconocidos y aplicados a nivel mundial y sobre todo que esta específicamente dirigida a las PYMES.

En el primer capítulo nos enmarcaremos en caracterizar el proceso evolutivo y marco legal de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES que se generó a través de la historia; desde la concepción de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA); el surgimiento y proceso de implementación de las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC); la Aplicación y fundamento de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF); hasta dar como paso final la concretización de las Normas de Información Financiera para PYMES (NIIF para PYMES). De igual manera se da a conocer algunos conceptos relevantes que servirán como referencia introductoria al análisis de la sección 27.

En el segundo capítulo nos enfocaremos en detallar de manera más detenida lo relacionado a la sección 27 “Deterioro en el Valor de los Activos”; en si se abordara la normativa en si para tener un conocimiento más profundo de su objetivo y alcance; una retroalimentación de lo que nos establece la normativa en relación al deterioro de los activos; su valor razonable y la manera que nos indica deberá reconocérsele y medir la pérdida por deterioro de los activos y como punto final la información a revelarse.

En el capítulo tres se dará a conocer al lector la descripción del marco legal; así como su relación con las leyes tanto a nivel internacional y de qué manera ha venido evolucionando la aplicación de las NIIF para PYMES en el país, sin obviar la importancia que debe dársele a la relación de estas normativas con el enfoque legal.

Para finalizar la investigación en el cumplimiento del capítulo cuatro, se presenta los antecedentes históricos de la empresa E. Chamorro, S.A; su estructura organizacional y la aplicación de un caso práctico como propuesta para un mejor análisis en la manera en que debe valorarse el deterioro del valor que presentan sus activos de producción; así la manera correcta en que debe generarse la aplicación de esta normativa.

**v. Índice**

<b>i. Dedicatoria.....</b>	<b>i</b>
<b>ii. Agradecimiento.....</b>	<b>ii</b>
<b>iii. Carta Aval del Tutor.....</b>	<b>iii</b>
<b>iv. Resumen.....</b>	<b>iv</b>
<b>I. Introducción.....</b>	<b>1</b>
<b>II. Justificación.....</b>	<b>4</b>
<b>III. Objetivos.....</b>	<b>6</b>
<b>3.1. Objetivo General.....</b>	<b>6</b>
<b>3.2. Objetivos Específicos.....</b>	<b>6</b>
<b>IV. Desarrollo del Sub-Tema.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1. Caracterización del Proceso Evolutivo y Marco Legal de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1.1. Generalidades de la Contabilidad.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1.1.1. Reseña Histórica.....</b>	<b>7</b>
<b>4.1.2. Concepto de Contabilidad.....</b>	<b>8</b>
<b>4.1.3. Importancia de la Contabilidad.....</b>	<b>9</b>
<b>4.1.4. Base Legal de la contabilidad.....</b>	<b>10</b>
<b>4.1.5. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....</b>	<b>11</b>
<b>4.1.5.1. Origen de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....</b>	<b>11</b>
<b>4.1.5.2. Definición de los Principios Generalmente Aceptados.....</b>	<b>11</b>

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

<b>4.1.6. Organismos emisores de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.....</b>	<b>16</b>
<b>4.1.6.1. IASC Comité de Normas Intenciones de Contabilidad.....</b>	<b>16</b>
<b>4.1.6.2. IASB Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.....</b>	<b>17</b>
<b>4.1.6.2.1. Objetivos del IASB.....</b>	<b>17</b>
<b>4.1.7. Normas Internacionales de Contabilidad.....</b>	<b>18</b>
<b>4.1.7.1. Definición de Normas Internacionales de Contabilidad.....</b>	<b>18</b>
<b>4.1.8. Normas Internacionales de Información Financiera.....</b>	<b>20</b>
<b>4.1.8.1. Antecedentes de las NIIF.....</b>	<b>20</b>
<b>4.1.8.2. Adopción de las NIIF en Nicaragua.....</b>	<b>22</b>
<b>4.1.9. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.....</b>	<b>23</b>
<b>4.1.9.1. Pequeñas y Medianas Empresas (Pymes).....</b>	<b>23</b>
<b>4.1.9.1.1. Definición de Pequeñas y Medianas Empresas.....</b>	<b>23</b>
<b>4.1.9.1.2. Importancia de las NIIF para PYMES.....</b>	<b>24</b>
<b>4.1.9.1.3. Ventajas de Adoptar NIIF para PYMES.....</b>	<b>25</b>
<b>4.1.9.1.4. Autoridad de la NIIF para las PYMES.....</b>	<b>25</b>
<b>4.1.10. Colegio de Contadores Públicos en Nicaragua.....</b>	<b>27</b>
<b>4.1.10.1. Adopción de las NIIF para la PYMES según el CCNN.....</b>	<b>27</b>
<b>4.1.10.2. Adopción de las NIIF para PYMES en el Sector Público.....</b>	<b>30</b>
<b>4.1.10.3. Adopción de las NIIF para PYMES en el Sector Privado.....</b>	<b>30</b>
<b>4.1.11. Instituto de Auditores Internos de Nicaragua.....</b>	<b>31</b>
<b>4.1.12. Organismos Internacionales que Promueven la Adopción de las NIIF.....</b>	<b>31</b>
<b>4.1.12.1. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).....</b>	<b>31</b>
<b>4.1.12.2. Federación Internacional de Contadores (IFAC).....</b>	<b>31</b>
<b>4.1.12.3. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC).....</b>	<b>32</b>
<b>4.1.12.4. Grupo de Implementación de las PYMES (SMEIG).....</b>	<b>33</b>
<b>4.1.13. Definiciones y Conceptos Generales.....</b>	<b>34</b>
<b>4.1.13.1. Empresas y Tipos de Empresas.....</b>	<b>34</b>



**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

<b>4.1.13.2. Criterios de Valoración.....</b>	<b>35</b>
<b>4.1.13.2.1. Costo Histórico.....</b>	<b>35</b>
<b>4.1.13.2.2. Costo de Adquisición.....</b>	<b>35</b>
<b>4.1.13.2.3. Valor Inicial.....</b>	<b>36</b>
<b>4.1.13.2.4. Valor Razonable.....</b>	<b>36</b>
<b>4.1.13.2.5. Valor Neto Realizable.....</b>	<b>37</b>
<b>4.1.13.2.6. Valor Actual.....</b>	<b>38</b>
<b>4.1.13.2.7. Valor en Uso.....</b>	<b>38</b>
<b>4.1.13.2.8. Deterioro del Valor.....</b>	<b>39</b>
<b>4.1.13.2.9. Activo.....</b>	<b>39</b>
<b>4.1.13.2.10. Activo Intangible.....</b>	<b>40</b>
<b>4.1.13.2.11. Inventarios.....</b>	<b>41</b>
<b>4.1.13.2.12. Propiedad, Planta y Equipo.....</b>	<b>42</b>
 <b>4.2. Fundamentos del Alcance, Medición y Aplicación de la Sección 27 “Deterioro en el Valor de los Activos de las NIIF para PYMES en las Entidades.....</b>	 <b>42</b>
<b>4.2.1. Definición del Valor de los Inventarios.....</b>	<b>42</b>
<b>4.2.2. Importancia del Deterioro del Valor de los Activos.....</b>	<b>43</b>
<b>4.2.3. Sección 27 NIIF para PYMES “Deterioro en el valor de los Activos”.....</b>	<b>43</b>
<b>4.2.3.1. Objetivo y Alcance del Valor de los Activos.....</b>	<b>43</b>
<b>4.2.3.2. Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios.....</b>	<b>44</b>
<b>4.2.3.2.1. Precio de venta menos costos de terminación y venta.....</b>	<b>44</b>
<b>4.2.3.2.2. Reversión del deterioro del valor.....</b>	<b>45</b>
<b>4.2.3.3. Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios.....</b>	<b>45</b>
<b>4.2.3.3.1. Principios Generales.....</b>	<b>45</b>
<b>4.2.3.3.2. Indicadores del Deterioro.....</b>	<b>45</b>
<b>4.2.3.4. Medición del Importe Recuperable.....</b>	<b>47</b>

---

4.2.3.5. Valor razonable menos costos de venta.....	48
4.2.3.5.1. Valor en uso.....	49
4.2.3.6. Reconocimiento y medición de la pérdida por deterioro del valor de una unidad generadora de efectivo.....	51
4.2.3.7. Requerimientos adicionales para el deterioro del valor de la plusvalía.....	51
4.2.3.8. Reversión de una pérdida por deterioro del valor.....	53
4.2.3.9. Reversión cuando el importe recuperable se estimó para un activo individual con deterioro de valor.....	53
4.2.3.10. Reversión cuando el importe recuperable se estimó para un activo individual con deterioro de valor.....	54
4.2.3.11. Información a Revelar.....	55
4.2.4. Sección 11 “Instrumentos Financieros Básicos” .....	56
4.2.5. Sección 12 “Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros” .....	56
4.2.6. Sección 16 “Propiedades de Inversión” .....	56
4.2.7. Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo” .....	57
 <b>4.3. Descripción del Marco Legal y los Beneficios que Brindan las Empresas Dedicadas a la Fabricación de Productos de Limpieza del Hogar.....</b>	<b>57</b>
4.3.1. Generalidades de la Industria.....	57
4.3.1.1. Historia de la Industria en Centroamérica.....	57
4.3.1.2. Historia de la Industria en Nicaragua.....	59
4.3.1.3. Situación de la Industria en la actualidad.....	61
4.3.1.4. Tecnología de Maquinarias para Plantas de Producción de Jabonería.....	63
4.3.2. Normas ISO.....	65
4.3.2.1. ISO 9000.....	65
4.3.2.2. ISO 14000.....	66
4.3.2.2.1. La familia ISO 14000.....	66
4.3.2.3. Sistema de Gestión de la Calidad, Norma ISO 9001:2015.....	67

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

4.3.2.3.1. Sistemas de Gestión de Calidad.....	67
4.3.2.3.2. Norma ISO 9001.....	68
4.3.2.3.3. La nueva ISO 9001:2015.....	68
4.3.3. Norma técnica obligatoria para el procesamiento de grasas.....	69
4.3.4. Evaluación de la norma de seguridad y salud ocupacional según las normas OHSAS 18001-200.....	70
4.3.4.1. Aporte de las pequeñas empresas.....	71
4.3.4.2. Actividades de inspecciones de la OSHA: Cumplimiento de nuestra misión.....	72
4.3.4.3. Requisitos de notificación de la OSHA.....	72
4.3.4.4. Requisitos de documentación de la OSHA.....	72
4.3.5. Ley 618 de Higiene y Seguridad Ocupacional.....	72
4.3.5.1. Ley General de Higiene y Seguridad del Trabajo 2007.....	72
4.3.5.2. Seguridad del Trabajo.....	74
4.3.5.3. Salud Ocupacional.....	74
4.3.6. Ley 822 de Concertación Tributaria y su reforma 891.....	74
4.3.7. Ley 842 Ley de protección de los derechos de los consumidores y usuarios.....	77
4.3.8. Ley 539 de Seguridad Social.....	78
<b>V. Caso Practico.....</b>	<b>79</b>
5.1. Perfil de la Empresa E. Chamorro Industrial, S.A.....	79
5.1.1. Información de la Empresa E. Chamorro Industrial, S.A.....	79
5.1.2. Misión.....	80
5.1.3. Visión.....	81
5.1.4. Valores y Principios.....	81
5.1.4.1. Valores Corporativos.....	81
5.1.4.2. Principios.....	82
5.1.5. Estructura Organizativa de la empresa E. Chamorro Industrial, S.A.....	83
5.1.6. Situación legal de la compañía.....	86

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

<b>5.1.7. Desarrollo del Caso Práctico.....</b>	<b>87</b>
<b>5.1.7.1. Caso I: Perdida por Deterioro del Valor.....</b>	<b>87</b>
<b>5.1.7.2. Caso II: Registro de Pérdida por Deterioro del Valor Acumulado.....</b>	<b>88</b>
<b>5.1.7.3. Caso III: Deterioro de otros activos distintos de los inventarios.....</b>	<b>90</b>
<b>5.1.7.4. Caso IV: Deterioro de otros activos distintos de los inventarios.....</b>	<b>91</b>
<b>5.1.8. Conclusión del Caso Práctico.....</b>	<b>94</b>
<b>VI. Conclusión.....</b>	<b>96</b>
<b>VII. Bibliografía.....</b>	<b>98</b>
<b>VIII. Anexos.....</b>	<b>100</b>

## **I. Introducción**

El estudio de la aplicación de las NIIF a las PYMES, surge a través de un planteamiento de la IASB en el año 2013; el cual se plantea la posibilidad de establecer estándares de requerimientos a esta clase de entidades, ya sea mediante la aplicación de las ya existentes o planteándose una redacción de las NIIF que resumieran de manera general todas las normativas que de aplicación a las mismas.

Como primer paso se estableció como primer mecanismo enviar una encuesta generalizadas a 40 diferentes instituciones emisoras de las normas contables; esto con la finalidad de conocer la existencia en los diferentes países de los posibles mecanismos tanto de exención, como una simplificación de la manera en que se presentan la información contable en las PYMES.

Entre otros focos fue el recabar opinión oportuna de estas instituciones; en relación a la oportunidad en que la IASB desarrolla una norma específica, tanto del contenido a revelar en la información financiera, como como en las posibles posibilidades de criterios de reconocimientos y valores determinados.

En Julio del año 2009 el IASB publica las normas internacionales de información financiera para PYMES (NIIF para PYMES); cuyo objeto recabe en aplicarse en los estados financieros con propósito de información general de entidades cuyas acciones o instrumentos de pasivos se negocian en el mercado público, instituciones bancarias, cooperativas de crédito, casas intermediarias de bolsa, fondos de inversión y compañías aseguradoras.

En muchos países, a las entidades que no tienen obligación pública de rendir cuentas se las denomina de distinta forma, entre ellas, entidades no cotizadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esta nueva norma surge a raíz de obtener información financiera global, que fuesen aplicadas coherentemente; mejorando la comparabilidad de la información financiera.

Esto vendría a beneficiar no solo a quienes proporcionan deuda pública o de capital de patrimonios; sino también a quienes buscan fuentes de financiamiento de capital porque reduce sus costos de cumplimiento y elimina incertidumbre que afectan a sus costos de capital; estas normas globales vinieron a mejorar la coherencia en la calidad de las auditorías y facilitan la educación y entrenamiento.

El término "PYMES" es ampliamente reconocido y utilizado en todo el mundo, aunque muchas jurisdicciones han desarrollado su propia definición del término para un amplio rango de propósitos, incluido el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores. Frecuentemente, el término se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

El IASB consideró la posibilidad de utilizar otro término. Incluso antes de publicar el proyecto de norma en febrero de 2007, el IASB había usado el término "entidad sin obligación pública de rendir cuenta" (ESOPRC) durante varios meses a lo largo de 2005. Durante sus nuevas deliberaciones de las propuestas al proyecto de norma durante 2008, el IASB también usó los términos ESOPRC y "entidades no cotizadas" durante varios meses.

Puesto que el IASB llegó a la conclusión de que las NIIF completas son necesarias para las entidades con obligación pública de rendir cuentas, los términos "entidad con obligación pública de rendir cuentas" y "entidad sin obligación pública de rendir cuentas" tenían cierto atractivo. Sin embargo, las partes constituyentes argumentaron que este término no está ampliamente reconocido, mientras que "pequeñas y medianas entidades" y el acrónimo PYMES es universalmente reconocido.

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma de 230 páginas, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYME), que se estima representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las transacciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

También pueden establecer estos requerimientos para transacciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos. Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF.

En la propuesta de esta investigación se aborda el tema de NIIF para las PYMES, en especial la sección 27 “Deterioro del valor de los activos”, donde me enfocare primordialmente la aplicación de la información financiera de los activos de la empresa E. Chamorro Industrial, S.A; realizando un análisis a los resultados del periodo 2018. De igual manera, se hará referencia a los aspectos relacionados con el alcance, medición, valoración, entre otros términos de importancia relativa al estudio de la información que debe revelarse en la aplicación de esta sección.

## **II. Justificación**

Los activos son el motor primordial de las industrias cuya funcionalidad está enfocada en la fabricación de un bien común; por lo general a medida que las empresas se enfocan en la producción de un producto, el activo va perdiendo valor a través de los años con la medición de los diferentes métodos de depreciación. Las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresa (NIIF para PYMES), constituyen la base primordial para medir el uso y deterioro de los activos de la empresa y el trato contable que debe aplicársele a medida que se va dándole el uso consecutivo de los equipos de producción.

La aplicación correcta de los métodos enfocados en la normativa 27 “Deterioro del valor de los activos “ trae consigo un solución y beneficio a mediano y largo plazo en las pequeñas y medianas empresas; en particular aquellas cuyo proceso de producción va de la mano con el uso consecutivo de activos; es decir permite medir su valor razonable a medida que se va depreciando su valor en libros, esto con la finalidad de determinar el momento correcto en que debe dársele su exacto reemplazo para mitigar riesgos inherentes con los procesos productivos.

El presente trabajo investigativo está enfocado en el desarrollo y explicación de la metodología de valoración de los activos con los cuales la empresa “E. Chamorro Industrial. Se aplicará en el presente estudio el correcto manejo que debe dársele a los activos en uso en las empresas productivas; permitiendo abordar problemática actual y las posibles soluciones para mitigar los riesgos que traen consigo el mal uso de una correcta valoración de su valor; así mismo el momento exacto en que deba dársele de baja para la correcta toma de decisiones para su reemplazo y los mecanismos más idóneas que deben utilizarse para un reemplazo adecuado.

El objetivo en sí de esta norma es establecer los procedimientos adecuados que E. Chamorro Industrial debe aplicar para asegurar que sus activos están recibiendo el trato



**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

contable correcto para una correcta valoración de su importe real; es decir que este no sea superior al real recuperable.

Así mismo, servirá como base fundamental de material de consulta para futuras generaciones que tengan como foco de atención una retroalimentación educativa de lo que conlleva el estudio del deterioro del valor de los activos, su marco legal, así como el trato contable que debe dársele según lo recomienda las NIIF para PYMES.

### **III. Objetivos**

#### **3.1. Objetivo General**

Aplicar la sección 27 “Deterioro en el Valor de los Activos en la Empresa “E. Chamorro Industrial, S.A” durante el periodo 2018.

#### **3.2. Objetivos Especificos**

- 3.2.1.** Caracterizar el proceso evolutivo y marco legal de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.
- 3.2.2.** Fundamentar el alcance, medición y aplicación de la sección 27 “Deterioro en el Valor de los Activos” de las NIIF para PYMES en las entidades industriales.
- 3.2.3.** Describir el marco legal relacionado a las empresas industriales.
- 3.2.4.** Aplicar a través de un caso práctico el procedimiento contable de la sección 27 NIIF para PYMES “Deterioro de los Activos a los resultados del periodo 2018 de la empresa “E. Chamorro Industrial, S.A”

#### **IV. Desarrollo del Sub-Tema.**

#### **4.1. Caracterización del Proceso Evolutivo y Marco Legal de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.**

##### **4.1.1. Generalidades de la Contabilidad.**

##### **4.1.1.1. Reseña Histórica.**

Para remontar a los orígenes de la Contabilidad es necesario recordar que las más antiguas civilizaciones conocían operaciones aritméticas rudimentarias llegando muchas de estas operaciones a crear elementos auxiliares para contar, sumar restar, etc. Tomando en cuenta unidades de tiempo como el año, mes y día.

Una muestra del desarrollo de estas actividades es la creación de la moneda como único instrumento de intercambio. De tal manera que se puede aseverar que los orígenes de la Contabilidad son tan antiguos como el hombre, por lo tanto, la Historia de la Contabilidad merece el estudio detallado de cada etapa (Promonegocios.net, 2019).

En la edad Antigua cerca del año 6000 antes de Cristo existieron elementos necesarios para considerar la existencia de actividades contables, por un lado, la escritura, por otro los números y desde luego elementos económicos indispensables, como ser el concepto de propiedad y la aceptación general de una unidad de medida de valor.

El antecedente más remoto de ésta actividad, es una tablilla de barro que actualmente se conserva en el Museo Semítico de Harvard, considerado como el testimonio contable más antiguo, originario de la Mesopotamia, donde años antes había desarrollado una civilización llegando la actividad económica a tener gran importancia.

Durante la edad Media entre los siglos VI y IX en Constantinopla, se emite el “Solidus” de oro con peso de 4.5 gramos, que se constituyó en la moneda más aceptada en todas las transacciones internacionales, permitiendo mediante esta medida homogénea la registración

contable. Razón por la cual, no es raro que ciudades italianas alcanzaran un alto conocimiento y desarrollo máximo de la contabilidad.

A raíz que inicia la edad moderna, se considera como pionero en el estudio de la partida doble a Benedetto Cotrugli Rangeo nacido en Dalmacia, autor de “Della mercatura et del mercante perfetto”, obra que termino de escribir el 25 de agosto de 1458 y publicada en 1573, se conserva un ejemplar en la Biblioteca de Marciana – Venecia. En dicho libro, el capítulo destinado a la contabilidad en forma explícita establece la identidad de la partida doble, además señala el uso de tres libros: “Cuaderno” (Mayor), “Giornale” (Diario) y “Memoriale” (Borrador), incluyendo un libro copiador de cartas y la imperiosa necesidad de enseñar contabilidad.

A partir del siglo XIX, donde da inicio la edad contemporánea la contabilidad encara trascendentales modificaciones debido al nacimiento de especulaciones sobre la naturaleza de las cuentas, constituyendo de esta manera y dando lugar a crear escuelas, entre las que podemos mencionar, la personalista, del valor, la abstracta, la jurídica y la positivista.

Además, se inicia el estudio de principios de Contabilidad, tendientes a solucionar problemas relacionados con precios y la unidad de medida de valor apareciendo conceptos referidos a depreciaciones, amortizaciones, reservas, fondos, entre otros.

#### **4.1.2. Concepto de Contabilidad.**

Como a muchos autores, justificadamente, a la contabilidad se le ha denominado el lenguaje de los negocios. En efecto, la contabilidad es el lenguaje que utilizan los empresarios para poder medir y presentar los resultados obtenidos en el ejercicio económico, la situación financiera de las empresas, los cambios en la posición financiera de las empresas y/o en el flujo de efectivo. Por esta razón, los negocios hacen uso del lenguaje contable a fin de presentar las cifras a los usuarios de la información financiera. (Ruiz, 2007, pág. 26).

(Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016) Refieren que según Romero López en su Libro “Principios de Contabilidad” (2005) dice: La contabilidad es la técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen las operaciones realizadas y aquellos eventos económicos identificables y cuantificables que afecten a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan presentar información cuantitativa, expresada en unidades monetarias para que su análisis e interpretación se pueda tomar decisiones (p.36).

De igual manera (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016) indican que según Instituto Americano de Contadores Públicos AICPA (2008), dice: La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financieros, así como el de interpretar sus resultados (p.21).

#### **4.1.3. Importancia de la Contabilidad.**

Suministra información financiera para lograr los objetivos que se han trazado, ya sea la obtención de riquezas o ganancias, la prestación de servicios a la comunidad o cualquier otro, que, siendo lícito, les permite obtener un rendimiento sobre su inversión. (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016).

(Ruiz, 2007, pág. 27) Indica que la importancia de la contabilidad puede definirse por los siguientes apartados:

- a) Establecimiento de un control absoluto sobre cada uno de los recursos y obligaciones del negocio.
- b) Registrar en forma clara y sistemática todas las cuentas que se manejan en la organización o empresa, ya que esto constituye su funcionamiento o procedimiento básico el que debe ser en alto grado exacto para evitar errores o pérdidas de tiempo.
- c) Proporciona en cualquier momento, una imagen clara de la situación financiera de la empresa.

- d) Prevé con bastante anticipación las probabilidades futuras del negocio.
- e) Sirve como comprobante y fuente de información ante terceros de todos aquellos actos de carácter jurídico en que la contabilidad puede tener fuerza probatoria ante la ley.

#### **4.1.4. Base Legal de la contabilidad.**

La Contabilidad tiene su base legal, en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Normas Internacionales de Contabilidad para el Sector Público y normas que emite cada país. En segundo lugar, en las leyes de comercio y otras que regulan su ejercicio. Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados están contenidos en las NIC, s y éstas a su vez a las NIIF.

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) son conceptos básicos y pautas generales que orientan e ilustran el proceso contable, para el análisis e interpretación de la información relativa a los asuntos y actividades del negocio. Estos principios tienden a unificar el criterio de los contadores con respecto a la forma de llevar la Contabilidad.

Dichos principios han surgido a través de la práctica y las experiencias de los negocios y han demostrado ser efectivos y producir resultados favorables que ayudan a presentar correctamente la información. (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016).

En Nicaragua, según Arto.28 del Código de Comercio de 1914, establece que: “Los comerciantes llevarán necesariamente: 1. Un Libro de Inventario y Balance; 2. Un Libro Diario; 3. Un Libro Mayor; 4. Un Libro Copiador de Cartas y Telegramas. Las sociedades o compañías mercantiles o industriales, llevarán también un libro de actas, un libro de inscripción de las acciones nominativas y de las "remuneratorias" y un talonario de las acciones al portador”.

El Arto. 29 establece que la contabilidad se llevará en partida doble y el Arto. 47 establece que: Los comerciantes al por menor solamente están obligados a llevar un libro encuadernado, forrado y foliado, y en él asentarán diariamente las compras y ventas que

hagan, tanto al fiado como al contado. En este mismo libro formarán a cada fin de año un balance general de todas las operaciones de su giro (Código del Comercio, 2005, p. 126). (Martínez Rodríguez & González Laguna, 2016).

#### **4.1.5. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.**

##### **4.1.5.1. Origen de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.**

Balle, (2018) explica de la siguiente forma el origen de los PCGA:

El origen de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados se remonta a 1929, en la época de la Gran Depresión que se originó con el desplome del mercado de valores. Dado que la confianza en la economía de Estados Unidos estaba en niveles inusualmente bajos, el gobierno decidió crear la Comisión de Bolsa y Valores (SEC, por sus siglas en inglés) con el propósito de regular las prácticas financieras.

La SEC, creada la década de los años treinta, solicitó ayuda y asesoría de auditores del sector privado y hacia 1939, el Instituto Americano de Contadores (precursor del hoy AICPA), y creó el Comité de Procedimientos de Contabilidad (CAP).

Fue así, que el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos Certificados (AICPA, por sus siglas en inglés) se formó como un grupo de contadores públicos que originalmente establecieron los PCGA, como pautas que todos los contadores deberían seguir. Dado que los contadores conocían mejor el terreno, en aquella época resultó natural mantener el monopolio sobre la configuración de estos principios. (s/p)

##### **4.1.5.2. Definición de los Principios Generalmente Aceptados.**

Según Porto & Ana Gardey, (2015):

Se conoce como principios de contabilidad a una serie de normativas generales que deben respetarse para que un sujeto o una entidad puedan rendir cuentas ante un organismo. Estos

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

principios aportan parámetros uniformes para el desarrollo de un estado financiero que revele el patrimonio en cuestión. (s/p).

Partiendo de la definición anterior podemos afirmar que los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA), son considerados como guías que dictan las pautas para el registro, tratamiento y presentación de transacciones financieras o económicas, con el objeto de que los estados financieros puedan ser entendidos por terceros.

Los principios de contabilidad generalmente aceptados son un conjunto de reglas y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición de patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de una entidad.

Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. Estos tienen como objetivo la uniformidad en la presentación de las informaciones en los estados financieros, sin importar la nacionalidad de quien los estuvieres leyendo e interpretando. (www.google.com.ni, 2019).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) o Normas de Información Financiera conocidos como (PCGA) son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. Los PCGA constituyen parámetros para que la confección de los estados financieros sea sobre la base de métodos uniformes de técnica contable. (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016).

Los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA) se dividen en catorce Principios los cuales se describen a continuación:

- a) Principio de Equidad:** El principio de equidad es sinónimo de imparcialidad y justicia, y tiene la condición de postulado básico. Es una guía de orientación con el sentido de lo ético y justo, para la evaluación contable de los hechos que constituyen el objeto de la contabilidad, y se refiere a que la información contable debe prepararse con equidad



respecto a terceros y a la propia empresa, a efecto de que los estados financieros reflejen equitativamente los intereses de las partes y que la información que brindan sea lo más justa posible para los usuarios interesados, sin favorecer o desfavorecer a nadie en particular.

- b) Principio de Ente:** El principio de ente o principio de entidad establece el supuesto de que el patrimonio de la empresa se independiza del patrimonio personal del propietario, considerado como un tercero. Se efectúa una separación entre la propiedad (accionistas o socios o propietario) y la administración (gerencia) como procedimiento indispensable de rendir cuenta por estos últimos. El ente tiene una vida propia y es sujeto de derechos y obligaciones, distinto de las personas que lo formaron. Los propietarios son acreedores de las empresas que han formado y aunque tengan varias empresas, cada una se trata como una entidad separada, por lo que el propietario es un acreedor más de la entidad, al que contablemente se le representa con la cuenta capital.
- c) Principio de Bienes Económicos:** Los estados financieros se refieren siempre a bienes económicos, es decir bienes materiales e inmateriales que posean valor económico y por ende susceptibles de ser valuados en términos monetarios. Cualquier activo, como caja, mercaderías, activos fijos en poder y/o uso de la entidad y sobre el cual se ejerce derecho, sin estar acreditado necesariamente la propiedad de la misma, mientras no entre en conflicto con tercetos que también reclaman la propiedad, están sujetos a ser registrados en libros en vía de regulación, a través de un asiento de ajuste, tratamiento que se hace extensivo a las diferencias en los costos de adquisición o registro en fecha anterior.
- d) Principio de Moneda de Cuenta:** Los estados financieros reflejan el patrimonio mediante un recurso que se emplea para reducir todos sus componentes heterogéneos a una expresión que permita agruparlos y compararlos fácilmente. Este recurso consiste en elegir una moneda de cuenta y valorizar los elementos patrimoniales aplicando un precio a cada unidad. Generalmente se utiliza como moneda de cuenta el dinero que tiene curso legal en el país dentro del cual funciona el “ente” y en este caso el “precio” está dado en unidades de dinero de curso legal. En aquellos casos donde la moneda utilizada no constituya un patrón estable de valor, en razón de las fluctuaciones que experimente, no

se altera la validez del principio que se sustenta, por cuanto es factible la corrección mediante la aplicación de mecanismos apropiados de ajuste.

- e) Principio de Empresa en Marcha:** Se refiere a todo organismo económico cuya existencia personal tiene plena vigencia y proyección futura. Este principio también conocido continuidad de la empresa se basa en la presunción de que la empresa continuará sus operaciones por un tiempo indefinido y no será liquidado en un futuro previsible, salvo que existan situaciones como: significativas y continuas pérdidas, insolvencia, etc. Una empresa en marcha agrega valor a los recursos que usa, estableciendo su ganancia por diferencia entre el valor de venta y el costo de los recursos utilizados para generar los ingresos, mostrando en el balance general los recursos no consumidos a su costo de adquisición, y no a su valor actual de mercado
- f) Principio de Valuación al Costo:** El valor de costo (adquisición o producción) constituye el criterio principal y básico de la valuación, que condiciona la formulación de los estados financieros llamados “de situación”, en correspondencia también con el concepto de “empresa en marcha”, razón por la cual esta norma adquiere el carácter de principio. Este principio implica que no debe adoptarse como criterio de valuación el “valor de mercado”, entendiéndose como tal el “costo de reposición o de fabricación”. Sin embargo, el criterio de “valuación de costo” ligado al de “empresa en marcha”, cuando esta última condición se interrumpe o desaparece, por esta empresa en liquidación, incluso fusión, el criterio aplicable será el de “valor de mercado” o “valor de probable realización”, según corresponda.
- g) Principio de Ejercicio:** El principio de ejercicio (periodo) significa dividir la marcha de la empresa en periodos uniformes de tiempo, a efectos de medir los resultados de la gestión y establecer la situación financiera del ente y cumplir con las disposiciones legales y fiscales establecidas, particularmente para determinar el impuesto a la renta y la distribución del resultado. En esta información periódica también están interesados terceras personas, como es el caso de las entidades bancarios y potenciales inversionistas.
- h) Principio de Devengado:** Devengar significa reconocer y registrar en cuentas a determinada fecha eventos o transacciones contabilizables. En la aplicación del principio

de devengado se registran los ingresos y gastos en el periodo contable al que se refiere, a pesar de que el documento de soporte tuviera fecha del siguiente ejercicio o que el desembolso pueda ser hecho todo o en parte en el ejercicio siguiente.

- i) Principio de Objetividad:** Los cambios en los activos, pasivos y en la expresión contable del patrimonio neto, deben reconocerse formalmente en los registros contables, tan pronto como sea posible medirlos objetivamente y expresar esa medida en moneda de cuenta. La objetividad en términos contables es una evidencia que respalda el registro de la variación patrimonial.
- j) Principio de Realización:** Los resultados económicos solo deben computarse cuando sean realizados, o sea cuando la operación que los origina queda perfeccionada desde el punto de vista de la legislación o prácticas comerciales aplicables y se hayan ponderado fundamental todos los riesgos inherentes a tal operación.
- k) Principio de Prudencia:** Significa que cuando se deba elegir entre dos valores por un elemento de activo, normalmente se debe optar por el más bajo, o bien que una operación se contabilice de tal modo que la cuota del propietario sea menor.
- l) Principio de Uniformidad:** Este principio de contabilidad establece que una vez elaborado unos criterios para la aplicación de los principios contables, estos deberán mantenerse siempre que no se modifiquen las circunstancias que propiciaron dicha elección
- m) Principio de Materialidad (Significación o Importancia Relativa):** Al considerar la correcta aplicación de los principios generales y de las normas particulares debe necesariamente actuarse en sentido práctico. El principio de significación, también denominado materialidad, está dirigido por dos aspectos fundamentales de la contabilidad: Cuantificación o Medición del patrimonio y Exposición de partidas de los estados financieros.
- n) Principio de Exposición:** El principio de exposición, también denominado revelación suficiente, implica formular los estados financieros en forma comprensible para los usuarios. Tiene relación directa con la presentación adecuada de los rubros contables que

agrupan los saldos de las cuentas, para una correcta interpretación de los hechos registrados.

**Diagrama No. 1:** Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados



**Fuente:** Tomado de <https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>

#### **4.1.6. Organismos emisores de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.**

##### **4.1.6.1. IASC Comité de Normas Intenciones de Contabilidad.**

En 1973 nace el IASC Comité de Normas Intenciones de Contabilidad el cual es creado bajo un convenio de organismos de profesionales contables provenientes de diferentes países entre los cuales estaba Alemania, Australia, Estados Unidos, Francia, Holanda,

Irlanda, Japón, México y Reino Unido; para la formulación de una serie de normas contables que pudieren ser aceptadas y aplicadas con generalidad en distintos países con la finalidad de favorecer la armonización de los datos y comparabilidad, estas son hoy conocidas como NIC Normas Internacionales de Contabilidad. (Martínez Rodríguez & González Laguna, 2016).

En 1997 el IASC crea un Comité de Interpretaciones (SIC) que pretende proporcionar una guía de aplicación con generalidades en casos en los que las NIC sean un poco claras.

#### **4.1.6.2. IASB Junta de Normas Internacionales de Contabilidad.**

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) se estableció en 2001 como parte de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (Fundación IASC). En 2010 la Fundación IASC pasó a denominarse Fundación IFRS.

El gobierno de la Fundación IFRS es ejercido por 22 Fideicomisarios. Entre las responsabilidades de estos Fideicomisarios se encuentran el nombramiento de los miembros del IASB y de los consejos y comités asociados al mismo, así como la consecución de fondos para financiar la organización.

##### **4.1.6.2.1. Objetivos del IASB.**

- a) Desarrollar, en el interés público, un conjunto único de Normas de información financiera legalmente exigibles, y globalmente aceptadas, comprensibles y de alta calidad basadas en principios claramente articulados. Estas Normas deberían requerir información comparable, transparente y de alta calidad en los estados financieros y otra información financiera que ayude a los inversores, a otros partícipes en varios mercados de capitales de todo el mundo y a otros usuarios de la información financiera a tomar decisiones económicas.

- b) Promover el uso y la aplicación rigurosa de esas Normas.
- c) Considerar en el cumplimiento de los objetivos asociados con (a) y (b), cuando sea adecuado, las necesidades de un rango de tamaños y tipos de entidades en escenarios económicos diferentes.
- d) Promover el uso y la aplicación rigurosa de esas Normas. La aprobación de las Normas y documentos relacionados, tales como Proyectos de Norma y otros documentos de discusión, es la responsabilidad del IASB.

#### **4.1.7. Normas Internacionales de Contabilidad.**

##### **4.1.7.1. Definición de Normas Internacionales de Contabilidad.**

Giraldo, (2012) las define como:

Las Normas Internacionales de Contabilidad (siglas: NIC) son un conjunto de normas o leyes que establecen la información que deben presentarse en los estados financieros y la forma en que esa información debe aparecer, en dichos estados. (s/p).

#### **Cuadro No. 1: Antecedentes de las NIIF para PYMES.**

<b>2001</b>	IASB inicio un proyecto para desarrollar estándares de contabilidad que sean confiables para las entidades de tamaño pequeño y mediano. Se estableció un grupo de trabajo para ofrecer asesoría sobre los problemas, alternativas y soluciones potenciales.
<b>2002</b>	Los Fideicomisarios de la Fundación IASC (Ahora denominada Fundación IFRS) expresaron su respaldo para los esfuerzos de IASB para examinar los problemas particulares para las economías emergentes y para las entidades de tamaño pequeño y mediano,
<b>2003-2004</b>	IASB desarrollo puntos de vista preliminares y tentativos sobre el enfoque básico que seguiría al desarrollar los estándares de contabilidad para las PYMES.
	IASB público un documento para discusión que establece e invita a

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

<b>Junio 2004</b>	comentarios sobre el enfoque de la junta.
<b>Julio 4/Enero 5</b>	IASB considero los problemas señalados por quienes respondieron al documento para discusión y decidió publicar un borrador para discusión pública.
<b>Octubre 2005</b>	Las respuestas al cuestionario fueron discutidas con el Estándar Advisory Council (ahora denominado IFRS Advisory Council), el SME working Group, emisores de estándares de todo el mundo y mesas redondas públicas.
<b>Agosto 2006</b>	Se publica el sitio web de IASB el borrador completo del personal sobre el borrador para discusión pública, con el fin de mantener informado a los contribuyentes.
<b>Febrero 2007</b>	Publicado el borrador para discusión pública proponiendo cinco tipos de simplificaciones de los IFRS plenos, junto con la propuesta de orientación para la implementación y las bases para las conclusiones.
<b>Junio 2007</b>	Publicado en el sitio web de IASB el cuestionario para la prueba de campo (cuatro idiomas).
<b>Marzo 2008 Abril 2009</b>	IASB vuelve a deliberar las propuestas contenidas en el borrador para discusión pública, haciéndolo con base en las respuestas al borrador para discusión pública y los hallazgos en las pruebas de campo.
<b>Julio 2009</b>	Emite la NIIF para PYMES efectivo cuando sea adoptado para la jurisdicción individual.
<b>2012-2016</b>	Cuando se emitieron las NIIF para las PYMES en julio del 2009, el IASB dijo que se evaluarían los primeros dos años de experiencia que las entidades han tenido en su aplicación. El IASB también dijo que, después de la revisión inicial, se espera considerar las emitidas a las NIIF para las PYMES aproximadamente una vez cada tres años.
<b>1 Enero 2017</b>	Se publica la nueva versión de las NIIF para PYMES 2015 que se encuentra vigente.

**Fuente Información:** Tomada de <http://www.ifrs.org/IFRS+for+SMEs/Review2018.htm>

Las Normas Internacionales de Contabilidad son un conjunto de estándares con el fin de establecer cómo deben presentarse los estados financieros, desde lo que debe presentarse hasta la forma en que debe presentarse. Estas normas fueron emitidas por el IASC (International Accounting Standards Committee) (contabilidad.com.do)

#### **4.1.8. Normas Internacionales de Información Financiera.**

Las Normas Internacionales de Información financiera (NIIF) son normas elaboradas con el fin de desarrollar una normativa clara y uniforme referente a las normas de valoración aplicables a cuentas anuales y consolidadas de determinadas formas sociales, bancos y otras entidades financieras. Estas están diseñadas pensando en empresas grandes, con relevancia en el entorno económico y proyección internacional (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016).

Estas normas son obligatorias en la Unión Europea pero opcionales para uso personal de cualquier empresa, y son ideales para empresas que realizan negocios internacionales

##### **4.1.8.1. Antecedentes de las NIIF.**

Las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) son estándares internacionales de contabilidad emitidas por el IASB, estas normas regulan la actividad contable y facilitan un manual de contabilidad que facilita la comprensión de la información financiera a nivel mundial.

En 1974 eran conocidas como Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) las que nacieron en conjunto con el IASC un año después de su creación en 1973, este comité era el encargado emitir las NIC y tras varios años de funcionamiento en el abril del 2001 es transformado a IASB esta Junta internacional adopto las NIC ya existentes continuo con el desarrollo de las mismas y las convirtió en lo que hoy conocemos como Normas Internacionales de Información Financiera (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016).



Dependiendo de año en que fueron adoptadas y aprobadas las Normas Contables las NIC y NIIF están sujetas a interpretaciones bajos los órganos SIC y CINIIF respectivamente, los que se encargan de hacer más claras las normas e interpretarlas donde no suelen ser claras. Según el documento “Fundamento de las Conclusiones Sobre el Proyecto de Norma emitido por la Fundación IASC las NIIF tienen sus orígenes de la siguiente manera:

En su informe de transición de diciembre de 2000 al recién formado Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), el Consejo saliente del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad dijo “Existe una demanda para una versión especial de las Normas Internacionales de Contabilidad para Pequeñas Empresas”.

Poco después de su nacimiento en 2001, el IASB comenzó un proyecto para desarrollar normas contables adecuadas para pequeñas y medianas entidades (PYME). El Consejo estableció un Grupo de Trabajo de expertos para proporcionar asesoramiento sobre las cuestiones y alternativas y soluciones potenciales.

En su informe anual de 2002, los Administradores de la Fundación IASC, bajo la que opera el IASB, escribieron ‘Los Administradores también apoyan los esfuerzos del IASB para examinar problemas relativos a economías emergentes y a pequeñas y medianas entidades’.

En julio de 2005 los Administradores formalizaron su apoyo a la re-expresión de los objetivos de la Fundación y del IASB tal como se los expresa en la Constitución de la fundación añadieron un objetivo por el que, al desarrollar las NIIF, el IASB debía tener en cuenta, como considerase apropiado, las necesidades especiales de las pequeñas y medianas entidades y de las economías emergentes de forma similar, el consejo asesor de normas ha animado de forma coherente al consejo a continuar con el proyecto.

En las reuniones públicas del Consejo durante la segunda mitad de 2003 y a principios de 2004, el consejo desarrolló algunos puntos de vista preliminares y provisionales sobre el enfoque básico que seguiría al desarrollar las normas de contabilidad para las Pymes.

#### **4.1.8.2. Adopción de las NIIF en Nicaragua.**

En Nicaragua según pronunciamiento de la junta directiva del colegio de contadores públicos de Nicaragua, con fundamento en dictamen técnico del comité de normas de contabilidad basado en el estudio de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el consejo de normas internacionales de información financiera (IASB) con fecha 9 de julio de 2009, resuelve aprobar dicha norma, para que constituya un marco contable normativo en Nicaragua, aplicable a las entidades que califiquen como tales bajo los criterios que se establecen en el numeral 4 de esta resolución, con base en los fundamentos de la referida norma (Martinez Rodriguez & Gonzalez Laguna, 2016)

Este marco normativo entra en vigencia de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), será el 1 de julio de 2011, teniéndose como período de transición el comprendido del 1 de julio de 2010 al 30 de junio de 2011, con referencia a la sección 35 (Transición a la NIIF para las PYMES) de dicha norma.

Los primeros estados financieros de acuerdo a la NIIF para las PYMES serán aquellos que cubran los estados financieros por el año terminado el 30 de junio de 2012 o inmediatos posteriores en correspondencia al cierre contable más cercano utilizado por las entidades aplicables

Se permite la adopción anticipada de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las Se permite la adopción anticipada de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para las PYMES), por las entidades que califiquen como tales conforme a pronunciamiento lo expresado en el numeral cinco de este pronunciamiento.

Hasta el 1 de julio de 2011 (fecha de entrada en vigencia efectiva de la norma internacional de información financiera para pequeñas y medianas entidades), las entidades

que califiquen como tales y que no decidan adoptar anticipadamente la misma, podrán seguir preparando sus estados financieros de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y normas de contabilidad financiera vigentes en Nicaragua, teniendo como normas supletorias respecto a los asuntos no abordados por tales principios, a la norma internacional de información final cierre para pequeñas y medianas entidades.

#### **4.1.9. Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.**

##### **4.1.9.1. Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES).**

###### **4.1.9.1.1. Definición de Pequeñas y Medianas Empresas.**

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que:

- a) No tienen obligación pública de rendir cuentas, y
- b) Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia (NIIF-IASCF, 2009, pág. 15).

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- a) Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o
- b) Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión. (NIIF-IASCF, 2009, pág. 15).

El IASB también desarrolla y publica una norma separada que pretende que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como

pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas. Esa norma es la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

El término pequeñas y medianas entidades, tal y como lo usa el IASB, se define y explica en la Sección 1 Pequeñas y Medianas Entidades. Muchas jurisdicciones en todas partes del mundo han desarrollado sus propias definiciones de PYMES para un amplio rango de propósitos, incluyendo el establecimiento de obligaciones de información financiera. A menudo esas definiciones nacionales o regionales incluyen criterios cuantificados basados en los ingresos de actividades ordinarias, los activos, los empleados u otros factores (NIIF-IASCF, 2009, págs. 12-13).

#### **4.1.9.1.2. Importancia de las NIIF para PYMES.**

Las NIIF para Pymes (Normas Internacionales de Información Financiera para pequeña y mediana entidades), son importantes por varias razones, las cuales voy a enumerar a continuación:

- a) Estandarizan la aplicación de principios de contabilidad en todos los países que las adopten. Esto facilita la lectura y análisis de Estados Financieros que se produzcan, porque se emiten bajo los mismos lineamientos. Así un proveedor cuyos clientes están en el extranjero no tiene que hacer una traducción de los estados financieros a sus normas locales, porque en marco general son los mismos.
- b) La utilización de las NIIF para pymes como principios de contabilidad, aseguran la calidad de la información, toda vez que orientan el registro contable hacia el registro de la información que tenga incidencia o pueda tener sobre la situación financiera de una empresa, sin importar el carácter fiscal (impuestos o legal) que pueda tener dicha partida.
- c) Les permite a estas entidades (Pequeñas y Medianas), acceder a créditos en el exterior, a presentar información razonable que pueda atraer otros inversionistas, y ante todo a que aprendan a utilizar la contabilidad como una herramienta para la toma de decisiones.

- d) Para los profesionales de la Contaduría, el aprender a utilizar las NIIF para pymes, les va a permitir ampliar su mercado laboral, ya que pudieran ejercer su profesión en otros países distintos a donde se formó como Contador.

Entendemos que las NIIF para PYMES abren las puertas en un mercado cambiante y competitivo adquirir conocimientos de estas normas mejoran la calidad profesional y personal y permita que se ejerza la profesión contable en diferentes países del mundo.

La adopción de las NIIF para Pymes ofrece una gran oportunidad para mejorar la función financiera a través de una mayor consistencia en las políticas contables, mejorando la eficacia y logrando beneficios potenciales de mayor transparencia.

#### **4.1.9.1.3. Ventajas de Adoptar NIIF para PYMES.**

Según, Rosas, (2014):

Conforme a este principio, se parte del supuesto, de que una empresa tiene una personalidad jurídica distinta a los miembros que la integran. La empresa es un jefe jurídico. La contabilidad versará sobre los bienes, derechos y obligaciones de la empresa y no sobre los correspondientes a sus propietarios. (s/p).

#### **4.1.9.1.4. Autoridad de la NIIF para las PYMES.**

Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las Normas del IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladoras y en los emisores de normas en cada jurisdicción. Esto se cumple para las NIIF completas y para la NIIF para las PYMES. Sin embargo, es esencial una clara definición de la clase de entidades a las que se dirige la NIIF para las PYMES, tal como se establece en la sección 1 de la NIIF, de forma que:

- a) El IASB pueda decidir sobre los requerimientos contables y de información a revelar que son apropiados para esa clase de entidades y

- b) Las autoridades legislativas y reguladoras, los emisores de normas, así como las entidades que informan y sus auditores estén informados del alcance pretendido de aplicabilidad de la NIIF para las PYMES.

Una definición clara es también esencial para que las entidades que no son pequeñas y medianas entidades, y, por tanto, no cumplen los requisitos para utilizar la NIIF para las PYMES, no afirmen que están cumpliendo con ella. (NIIF-IASCF, 2009, pág. 13).

**Diagrama No. 2:** Organismos Promotores Nacionales de Información Financiera para la Pequeña y Mediana Empresa (NIIF para PYMES).



**Fuente:** Tomada de Torrez & Hernández Castillo, (2014), p. 24.

#### **4.1.10. Colegio de Contadores Públicos en Nicaragua.**

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCPN) fue creado por decreto ejecutivo No. 6 el 14 de abril de 1959, publicado en la Gaceta, diario oficial No. 94 del 30 de abril de 1959. El Colegio funciono sin Reglamento Interno hasta el 29 de Abril de 1967, cuando el Presidente de la República doctor Lorenzo Guerrero, dicto el acuerdo No. 41- J, aprobando el reglamento de la profesión de Contador Público y su Ejercicio, convirtiéndose en la Institución representativa de los profesionales de Contabilidad Pública, es el organismo responsable de emitir y promulgar las actualizaciones de la profesión en sus aspectos técnicos y metodológicos, está gobernado por una Junta Directiva integrada por siete miembros y para el cumplimiento de las facultades establecidas en la ley se organiza en comisiones de trabajo.

Desde el pasado 30 de junio entró en vigencia la implementación de las NIIF tanto en su versión integral como aquellas dirigidas para las pequeñas y medianas empresas (Pymes). Cabe reconocer que el CCPN ha jugado un papel crucial en promover la adopción e implementación de las NIIF en Nicaragua, y en la preparación técnica de los profesionales encargados de su aplicación. El 31 de mayo 2010 emitió una resolución para la adopción de la Norma Internacional de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

##### **4.1.10.1. Adopción de las NIIF para la PYMES según el CCNN.**

El Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua (CCNN) en el año 2011 publica el proceso de adopción de las NIIF para PYMES en el país, el cual indica los siguientes puntos:

##### **a) Aprobación.**

La Junta Directiva del Colegio de Contadores Públicos de Nicaragua, con fundamento en dictamen técnico del Comité de Normas de Contabilidad basado en el estudio de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

para las PYMES) emitida por el Consejo de normas internacionales de información financiera (IASB) con fecha 9 de julio de 2009, resuelve aprobar dicha norma, para que constituya un marco contable normativo en Nicaragua, aplicable a las entidades que califiquen como tales bajo los criterios que se establecen en el numeral 4 de esta resolución, con base en los fundamentos de la referida norma.

**b) Entrada en vigencia.**

La fecha de entrada en vigencia de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), será el 1 de julio de 2011, teniéndose como período de transición el comprendido del 1 de julio de 2010 al 30 de junio de 2011, con referencia a la sección 35 (Transición a la NIIF para las PYMES) de dicha Norma. Los primeros Estados Financieros de acuerdo a la NIIF para las PYMES serán aquellos que cubran los estados financieros por el año terminado el 30 de junio de 2012 o inmediatos posteriores en correspondencia al cierre contable más cercano utilizado por las entidades aplicables.

**c) Adopción anticipada.**

Se permite la adopción anticipada de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), por las entidades que califiquen como tales conforme a pronunciamiento. Lo expresado en el numeral cinco de este pronunciamiento.

Hasta el 1 de julio de 2011 (fecha de entrada en vigencia efectiva de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades), las entidades que califiquen como tales y que no decidan adoptar anticipadamente la misma, podrán seguir preparando sus estados financieros de acuerdo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y Normas de Contabilidad Financiera vigentes en Nicaragua, teniendo como normas supletorias respecto a los asuntos no abordados por tales principios, a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades.



**d) Alcance.**

Para los fines de la aplicación de la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades, se considerará que las siguientes entidades califican como tales:

- 1.** Las que no tienen obligación pública de rendir cuentas.

Una entidad tiene obligación pública de rendir cuentas si:

- i.** Sus instrumentos de deuda o de patrimonio se negocian en un mercado público o están en proceso de emitir estos instrumentos para negociarse en un mercado público (ya sea una bolsa de valores nacional o extranjera, o un mercado fuera de la bolsa de valores, incluyendo mercados locales o regionales), o
- ii.** Una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros. Este suele ser el caso de los bancos, las cooperativas de crédito, las compañías de seguros, los intermediarios de bolsa, los fondos de inversión y los bancos de inversión.
- iii.** Publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

Son ejemplos de usuarios externos los propietarios que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia, que no requieren les sean presentados estados financieros con propósitos específicos o a la medida de sus necesidades particulares. (s/p)

A nivel regional, la adopción de las normas NIIF ha sido variable entre los diversos países. Costa Rica, por ejemplo, está más avanzada, pues implementó las normas desde el 2000. Sin embargo, al igual que en Nicaragua, las NIIF para Pymes son de reciente adopción.

En Honduras, la aplicación obligatoria será para el año que terminará el 31 de diciembre de 2012, seis meses después que en Nicaragua. Las NIIF permiten que la información financiera sea uniforme y comparable entre los diferentes países adoptando un marco contable sincronizado, transparente y de clase mundial, lo que hace más fácil que las empresas nicaragüenses que estén interesadas puedan participar en el mercado internacional de capitales.

#### **4.1.10.2. Adopción de las NIIF para PYMES en el Sector Público.**

Según Torrez & Hernández Castillo, (2014):

Nicaragua avanzó en la adopción de las NIIF, tanto en su versión integral como en las dirigidas a las Pymes. El Banco Central ya implementó dichas normas. La Superintendencia de Bancos y Otras Instituciones Financieras dictó sus propias normas en base a las cuales se preparan los estados financieros, pero acepta que en situaciones no previstas se apliquen las NIIF y en su defecto los USGAAP (Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados).

#### **4.1.10.3. Adopción de las NIIF para PYMES en el Sector Privado.**

En la implementación de las NIIF tanto para la gran empresa como para las Pymes y en este sentido la norma que más se utiliza es la NIIF PYMES esto quiere decir que las empresas que llevan contabilidad tienen como marco de referencia la normativa internacional.

Según Torrez & Hernández Castillo, (2014):

Encuesta realizada por el COSEP a los dueños, socios, gerentes o administradores de 2,539 empresas de todo el país a lo largo del primer semestre del año 2015, revela que el 75% de los negocios actualmente se sienten a gusto en la informalidad. “Las empresas que están en la formalidad son empresas que tienen contabilidad, acceso a financiamiento, mercados, educación, tecnología, mientras que entre las informales vemos que no hay

ninguna de estas ventajas para responder a las demandas de competitividad del mercado actual”. (p.23)

#### **4.1.11. Instituto de Auditores Internos de Nicaragua.**

Torrez & Hernández Castillo, (2014):

El Instituto de Auditores Internos de Nicaragua es el Representante del Instituto of Internal Auditors Global y de la Federación Latinoamericana de Auditores Internos. Tiene como misión promover la profesión de auditoría interna en Nicaragua y desarrolla seminarios, conferencias y otras actividades educativas para auditores internos (p.p.23-24).

#### **4.1.12. Organismos Internacionales que promueven la Adopción de las NIIF.**

##### **4.1.12.1. Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).**

La Junta de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board) es un organismo independiente del sector privado que desarrolla y aprueba las Normas Internacionales de Información Financiera. El IASB funciona bajo la supervisión de la Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASCF).

El IASB se constituyó en el año 2001 para sustituir al Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee).

La Fundación del Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee Foundation) es una Fundación independiente, sin fines de lucro creada en el año 2000 para supervisar al IASB. Pulse aquí para más información acerca de la Estructura del IASCF (<https://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html>, n.d.).

##### **4.1.12.2. Federación Internacional de Contadores (IFAC).**

La Federación de Contadores (IFAC), fue creada en 1977 y su misión consiste en desarrollar y promover una profesión contable con estándares armonizados, capaces de promover servicios de alta calidad consecuente con el interés público.

Dicha federación se gestó, al igual que el IASC, por impulso del Comité Internacional de Coordinación para la profesión contable quien, en 1977 antes de su definitiva disolución, recomendó la creación de tal federación, cuyo acuerdo de constitución se ratificó por sesenta (60) países, en dicho año, con ocasión del XI Congreso Internacional de Contabilidad.

(<https://www.gestiopolis.com/federacion-internacional-contadores-publicos-ifac/>, n.d.).

#### **4.1.12.2. Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASC).**

El Comité de Normas Internacionales de Contabilidad es un organismo privado de ámbito mundial, creado para formular y publicar normas contables, buscando el interés público, para la presentación de los Estados Financieros, que sean aceptadas a nivel mundial.

En 1972, después de un congreso internacional celebrado en Sydney, la profesión contable mundial llegó al acuerdo de elaborar normas contables de alcance internacional. En este congreso nació El Internacional Comité for the Coordination of the Accounting Profesión (ICCAP).

En 1977, la comisión de normas de contabilidad se convirtió en el IASC (actualmente IASB) y se constituyó la Internacional Federation of Accountants (IFAC). La IFAC, es una organización formada por organismos internacionales de profesionales de la contabilidad, contables auditores, que ejercen su actividad en empresas, sector público y educación.

Desde 1983 los miembros de ambos organismos, IFAC y IASC eran comunes. Pero el 24 de mayo del año 2000, con el fin de fomentar la independencia del organismo emisor de normas contables con respecto al que regulase la profesión de auditoria, dejaron de ser los mismos.

En diciembre de 1999 el consejo del IASC implantó una nueva estructura interna y en enero de 2000 se designó un Comité de nombramientos, presidido por el presidente de la SEC, cuya función fue el nombramiento de los administradores “trustees” iniciales del IASC. (<https://www.diccionarioempresarial.wolterskluwer.es>, n.d.).

**4.1.12.3. Grupo de Implementación de las PYMES (SMEIG).**

La misión del Grupo de Aplicación de las IFRS para PYME es apoyar la adopción internacional de las NIIF para las PYME y vigilar su aplicación. El IASB comunicó hoy (5 de agosto 2010), a través de su sitio web, la conformación del Grupo de Implantación de las NIIF PYMES-SME por sus siglas en inglés.

**Diagrama No. 3:** Organismos Internacionales que Promueven la Adopción de las NIIF.



**Fuente:** Tomada de Torrez & Hernández Castillo, (2014), p. 26

El SME tiene dos responsabilidades principales:

- a) Considera las preguntas de implementación planteadas por los usuarios de las NIIF para las PYME, decidir cuáles merecen ser publicadas en la guía de implementación, llegar a

un consenso sobre que orientar, desarrollar propuestas en forma de preguntas y respuestas (Q & A) que se publicarían y pondrían a disposición de los interesados en forma oportuna, y solicitar al IASB la aprobación de las preguntas y respuestas (Q & A) para su publicación. Las Q & A están destinadas a ser orientaciones no obligatorias para ayudar a aquellos que utilizan las NIIF para las PYME para pensar en cuestiones contables específicas.

- b)** Considerar, y hacer recomendaciones al IASB sobre la necesidad de modificar las NIIF:
  - i.** Para las cuestiones de aplicación que no puede ser dirigida por Q & A, y
  - ii.** Para las nuevas y modificadas NIIF que han sido adoptadas desde que la NIIF para las PYME fue expedida o modificadas.

(<https://www.nicniif.org/home/novedades/grupo-de-implementacion-de-las-ifs-para-pymes-sme.html>, n.d.).

#### **4.1.13. Definiciones y Conceptos Generales.**

##### **4.1.13.1. Empresas y Tipos de Empresas.**

La empresa es una organización de recursos productivos (materiales, inmateriales, humanos y técnicos) que goza de autonomía para el establecimiento y ejecución de sus planes económicos y que tiene por finalidad la producción y/o distribución de los bienes y servicios demandados por los consumidores finales o por otras empresas (Jimenez, 2008, p. 24).

El empresario será la persona que actuando en nombre propio (si se trata de una persona física) o a través de unos órganos de administración (si se trata de una persona jurídica) asume la dirección y organización de los factores de producción y el riesgo empresarial, a cambio de la obtención de un beneficio. Para él, la contabilidad se convierte en un importante instrumento que le informa de la composición del patrimonio (es decir, de la riqueza de la empresa), de los cambios en la posición financiera, de la actividad realizada (compra-producción-venta) y le explica cómo se ha obtenido el beneficio o pérdida (es decir, cómo ha variado la riqueza).

Entre los múltiples criterios existentes para clasificar las empresas nos vamos a referir a tres: el primero atendiendo a la actividad desarrollada, el segundo a la forma jurídica elegida y el tercero en función de su tamaño.

a) Atendiendo a la actividad económica desarrollada, se distinguen:

1. Empresas comerciales, cuya actividad consiste en la compra-venta de los bienes elaborados por otras empresas; tienen como finalidad acercar a los consumidores los bienes que demandan. Como ejemplos de empresas comerciales tenemos a las grandes superficies, supermercados y comercio minorista en general.
2. Empresas industriales o de transformación, en las que se lleva a cabo la transformación de las materias primas mediante la aplicación de trabajo y tecnología, para obtener un producto final que puede ser vendido a los consumidores o a otras empresas. Como ejemplos tenemos a las fábricas de automóviles, calzados, muebles, etc. (Jimenez, 2008, p. 24).
3. Empresas de servicios, cuya actividad consiste en la prestación de servicios y desarrollan su actividad en sectores como el turístico (hoteles, agencias de viajes), el financiero, el transporte, la educación, la sanidad, la asesoría, etc. (Jimenez, 2008, p. 25).

#### **4.1.13.2. Criterios de Valoración**

##### **4.1.13.2.1. Costo Histórico.**

En este criterio se establecen dos apartados generales, uno para el coste histórico o coste de un activo, y el otro, de un pasivo. El coste histórico o coste de un activo es su precio de adquisición o coste de producción (Jimenez, 2008, p. 261).

##### **4.1.13.2.2. Costo de Adquisición.**

El precio de adquisición, lo define el Plan como el importe en efectivo y otras partidas equivalentes pagadas o pendientes de pago más, en su caso y cuando proceda, el valor

razonable de las demás contraprestaciones comprometidas derivadas de la adquisición, debiendo estar todas ellas directamente relacionadas con ésta y ser necesarias para la puesta del activo en condiciones operativas (Jimenez, 2008, p. 262).

#### **4.1.13.2.3. Valor Inicial.**

(Jiménez, 2008, p. 394) Lo denomina como la valoración inicial la que ha de proceder cuando un elemento del inmovilizado material va a ser reconocido en el balance por primera vez.

Es evidente que el coste inicial de un elemento del activo material no puede determinarse de igual manera cuando se ha realizado una adquisición onerosa o mediante pago a terceros que cuando ha sido el resultado de un proceso interno de generación, construcción o fabricación, o como resultado de un intercambio de bienes.

El precio de adquisición incluye los siguientes componentes:

- a) El importe facturado por el vendedor después de ser deducido cualquier descuento o rebaja en el precio.
- b) Los gastos adicionales y directamente relacionados que se produzcan hasta su puesta en condiciones de funcionamiento, incluida la ubicación en el lugar y cualquier otra condición necesaria para que pueda operar de forma prevista; entre otros, los gastos de explanación y derribo, el transporte, los derechos arancelarios, los seguros, las instalaciones y el montaje (Jimenez, 2008, p. 395).

#### **4.1.13.2.4. Valor Razonable.**

El valor razonable se define como el importe por el que puede ser intercambiado un activo o liquidado un pasivo, entre partes interesadas y debidamente informadas, que realicen una



transacción en condiciones de independencia mutua. El valor razonable se determinará sin deducir los costes de transacción en los que pudiera incurrirse en su enajenación.

No tendrá en ningún caso el carácter de valor razonable el que sea resultado de una transacción forzada, urgente o como consecuencia de una situación de liquidación involuntaria (Jimenez, 2008, p. 263).

El Plan para determinar el valor razonable establece una escala para su cálculo, en función de la disponibilidad del dato a calcular, siendo el siguiente orden:

Si existe un mercado activo, el valor razonable será el precio cotizado en dicho mercado.

- a) Se dice que existe mercado activo cuando éste cumple con las siguientes condiciones:
  - 1. Los bienes o servicios intercambiados son homogéneos.
  - 2. Prácticamente en cualquier momento se pueden encontrar compradores o vendedores.
- b) Si no existe mercado activo, el valor razonable se obtendrá mediante la aplicación de modelos y técnicas de valoración.
- c) Si no existe mercado activo y no se puede obtener el valor razonable de manera fiable con modelos y técnicas de valoración, entonces en este caso, el valor razonable se calculará según proceda, por su coste amortizado o por su precio de adquisición o coste de producción, minorado por las partidas correctoras, si existen (Jimenez, 2008, p. 650).

En esta oportunidad es preciso explicar qué valor razonable es un término en español, justamente para todo un universo con idioma diferente al inglés, por su naturaleza británica este es llamado valor justo, al hacer la traducción al español se adopta el nombre de valor razonable (Garcia, 2017, p. 10).

#### **4.1.13.2.5. Valor Neto Realizable.**

El plan define valor neto realizable de un activo como el importe que la empresa puede obtener por su enajenación en el mercado, en el curso normal del negocio, deduciendo los costes estimados necesarios para llevarla a cabo, así como, en el caso de las materias

primas y de los productos en curso, los costes estimados necesarios para terminar su producción, construcción o fabricación (Jimenez, 2008, p. 264).

#### **4.1.13.2.6. Valor Actual.**

El plan define valor actual como el importe de los flujos de efectivo a recibir o pagar en el curso normal del negocio, según se trate de un activo o de un pasivo, respectivamente, actualizados a un tipo de descuento adecuado (Jimenez, 2008, p. 264).

#### **4.1.13.2.7. Valor en Uso.**

(Jimenez, 2008, p. 267) Define el valor en uso de un activo o de una unidad generadora de efectivo como el valor actual de los flujos de efectivo futuros esperados, a través de su utilización en el curso normal del negocio y, en su caso, de su enajenación u otra forma de disposición, teniendo en cuenta su estado actual y actualizados a un tipo de interés de mercado sin riesgo, ajustado por los riesgos específicos del activo que no hayan ajustado las estimaciones de flujos de efectivo futuros.

La obtención del valor de uso de un activo refleja expectativas de flujos de efectivos futuros producto de la participación continua del activo, desde su nacimiento en los registros contables hasta la salida del mismo. Además, considerando el reajuste en la que implica la participación de una tasa de descuento que permitirá calcular de la mejor manera esas entradas futuras de efectivo.

Una vez consideradas estas alternativas es conveniente adecuarse a las posibilidades de inseguridad que bien pudiera suscitarse, debido a la desconfianza de una posible caída en los flujos futuros o lo que es peor llegar a un momento de incapacidad de fondos (Garcia, 2017, p. 11).

Es el valor presente de los flujos futuros de efectivo que se pueden obtener de un activo a lo largo de su vida útil. Para calcular el valor presente es necesario proyectar las entradas y salidas de efectivo originadas en la utilización del activo y aplicar una tasa de descuento adecuada según los flujos futuros que se esperan obtener con el tiempo (Balaguera, 2012, p. 340).

#### **4.1.13.2.8. Deterioro del Valor**

En cada fecha de cierre del periodo que se va a informar, se debe determinar si hay indicador de deterioro de los activos, con el fin de aplicar el deterioro respectivo. Si es difícil obtener el valor recuperable de un activo, se determina la cantidad recuperable del activo o del grupo de activos respectivamente (UGE) (Balaguera, 2012, p. 340).

Un indicador de deterioro puede conducir a la entidad a revisar la vida útil, el método de depreciación o el valor residual del activo. La pérdida por deterioro, reconocida para un activo (UGE), se asigna primero, a la plusvalía dentro del activo y luego, en proporción a los otros activos, de acuerdo con su valor en libros. Solamente en algunos casos, se revertirá el deterioro registrado hasta el límite contabilizado (Balaguera, 2012, p. 340).

#### **4.1.13.2.9. Activo**

(Ramires, 2012, p. 71) Señala que un activo es considerado como un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos. Para que un activo sea reconocido, como tal, se requiere que cumpla tres condiciones:

- a) Que sea medible o cuantificable,
- b) Que sea controlable y
- c) Que genere beneficios económicos futuros o flujos futuros de efectivo.

#### **4.1.13.2.10. Activo Intangible.**

Están destinados a servir de forma duradera en la empresa. Responde a decisiones a largo plazo. Se convierten en liquidez mediante el proceso de amortización, por lo que también se considera que este activo fijo es un gasto plurianual (Jimenez, 2008, p. 57)

Podemos encontrar una clasificación de los diferentes integrantes del activo fijo según su naturaleza:

**a) Inmovilizado intangible:** Estos elementos deben cumplir el criterio de identificabilidad, además de los criterios genéricos de reconocimiento de activos, lo que significa que o bien debe ser separable o bien debe surgir de derechos legales o contractuales, con independencia de que tales derechos sean transferibles o separables de la empresa. Así, podemos considerar como Inmovilizado intangible a una aplicación informática cuya utilización prevista es de cinco años (Jimenez, 2008, p. 57).

(Ramires, 2012, p. 226) Nos hace referencia a que es un activo identificable, de carácter no monetario, sin sustancia física.

Un activo intangible es identificable cuando:

1. Es separable, es decir puede ser vendido, arrendado, dividido o intercambiado o
2. Surge de un contrato o de otros derechos u obligaciones.

Los activos intangibles no incluyen activos financieros, o los derechos y reservas de minerales.

Para el reconocimiento de un activo intangible es necesario que:

1. Que no haya sido generado internamente,
2. Genere beneficios económicos futuros y iii) que su costo se pueda determinar de una forma confiable.

Los activos intangibles adquiridos se miden inicialmente por su costo. Los activos intangibles adquiridos en una combinación de negocios o mediante una subvención gubernamental se miden al valor razonable.

#### **4.1.13.2.11. Inventarios**

(Jimenez, 2008, p. 331) Lo define los activos como las existencias poseídas por las empresas e integrados en el ciclo de explotación, pudiendo:

- a) Ser mantenidos para su venta en el curso normal de la explotación.
- b) Estar en proceso de producción para su venta posterior.
- c) Encontrarse en forma de materiales o suministros que se consumirán en el proceso de producción o en la prestación de servicios.

Las existencias forman parte del activo corriente y su finalidad es convertirse en liquidez a través del proceso de venta y posterior cobro a clientes. Estas ventas constituyen la principal fuente de ingresos de las empresas comerciales e industriales.

(Balaguera, 2012, p. 180) Define los inventarios como activos poseídos para ser vendidos en el curso normal de la explotación, en proceso de producción de cara a esa venta o en forma de materiales o suministros, para ser consumidos en el proceso de producción o en el suministro de servicios.

Se consideran inventarios los bienes que han sido comprados y almacenados para revender, también los productos terminados o en curso de fabricación por la empresa, así como los materiales y suministros para ser usados en el proceso productivo.

En el caso de prestación de servicios, las existencias incluirán el costo de los servicios para los que la empresa aún no haya reconocido el ingreso ordinario correspondiente.

#### **4.1.13.2.12. Propiedad, Planta y Equipo.**

Las propiedades, planta y equipo, son activos tangibles que:

- a) Se mantienen para su uso en la producción o el suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos y
- b) Se esperan usar durante más de un periodo.

El concepto de propiedades, planta y equipo, excluye los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, los derechos mineros y reservas minerales, tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares (Balaguera, 2012, p. 217).

Asimismo, excluye los activos que se mantienen para la venta en el curso normal de la operación, activos en el proceso de producción para tal venta y activos en forma de materiales o suministros que deben consumirse en el proceso productivo o en la prestación de servicios porque éstos activos son inventarios. Los activos intangibles tampoco son partidas de propiedades, planta y equipo (Balaguera, 2012, p. 217).

## **4.2. Fundamentos del Alcance, Medición y Aplicación de la Sección 27 “Deterioro en el Valor de los Activos de las NIIF para PYMES en las Entidades.**

### **4.2.1. Definición del Valor de los Inventarios.**

Es considerada como la pérdida de valor de una partida o elemento en el transcurso del tiempo por factores externos o internos que no permiten mantener más su valor original. En este sentido, todos están de acuerdo con este concepto; sin embargo, el problema es establecer y definir las reglas que permitan determinar de manera razonable cual es la pérdida de valor acaecida en la partida. Para esto es necesario recurrir a nuestro marco conceptual, para dirimir que condiciones deben reunir las partidas para modificar su valor original (Boletín C-15, 2003).

El deterioro de los inventarios se produce cuando al cierre del periodo que se va a informar, el valor en libros de cada partida del inventario (o grupo de partidas similares de inventario) es mayor a su valor recuperable (precio de venta menos los costos de terminación y venta). Este deterioro se registra en las cuentas de resultados como un gasto y se disminuye el valor del inventario.

La entidad, en el siguiente periodo que se va a informar, hará una nueva evaluación del valor recuperable de los inventarios y si las condiciones económicas que habían originado el juste por deterioro hacen que este valor mejore en relación con el valor en libros, se revertirá el deterioro registrado hasta el límite contabilizado (Balaguera, 2012).

#### **4.2.2. Importancia del Deterioro del Valor de los Activos.**

De acuerdo a lo establecido en la NIC 36 "Deterioro del Valor de los Activos" las entidades deberán aplicar procedimientos para asegurarse de que sus activos están contabilizados por un importe que no sea superior a su importe recuperable. Un activo estará contabilizado por encima de su importe recuperable cuando su importe en libros exceda del importe que se pueda recuperar del mismo a través de su utilización o de su venta.

Si este fuera el caso, el activo se presentaría como deteriorado, y la norma exige que la entidad reconozca una pérdida por deterioro del valor de ese activo. En la Norma también se especifica cuándo la entidad revertirá la pérdida por deterioro del valor, así como la información a revelar ([www.google.com](http://www.google.com), s.f.).

#### **4.2.3. Sección 27 NIIF para PYMES “Deterioro en el valor de los Activos”.**

##### **4.2.3.1. Objetivo y Alcance del Valor de los Activos.**

Una pérdida por deterioro se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable. Esta sección se aplicará en la contabilización del deterioro del valor de todos los activos distintos a los siguientes, para los que se establecen requerimientos de deterioro de valor en otras secciones de esta NIIF:

- a) Activos por impuestos diferidos (véase la Sección 29 Impuesto a las Ganancias).
- b) Activos procedentes de beneficios a los empleados (véase la Sección 28 Beneficios a los Empleados).
- c) Activos financieros que estén dentro del alcance de la Sección 11 Instrumentos Financieros Básicos o la Sección 12 Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros.
- d) Propiedades de inversión medidas al valor razonable (véase la Sección 16 Propiedades de Inversión).
- e) Activos biológicos relacionados con la actividad agrícola, medidos a su valor razonable menos los costos estimados de venta (véase la Sección 34 Actividades Especiales).

#### **4.2.3.2. Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios.**

El deterioro de otros activos, distintos de los inventarios, se produce cuando al cierre del periodo que se va a informar, el valor en libros del activo es mayor a su valor recuperable. El valor recuperable es el mayor entre el valor razonable menos los costos de venta y el valor en uso. Este deterioro se registra en las cuentas de resultados como un gasto y se disminuye el valor del activo. (Balaguera, 2012).

##### **4.2.3.2.1. Precio de venta menos costos de terminación y venta.**

Una entidad evaluará en cada fecha sobre la que se informa si ha habido un deterioro del valor de los inventarios. La entidad realizará la evaluación comparando el importe en libros de cada partida del inventario o grupo de partidas similares (véase el párrafo 27.3) con su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Si una partida del inventario (o grupo de partidas similares) ha deteriorado su valor, la entidad reducirá el importe en libros del inventario (o grupo) a su precio de venta menos los costos de terminación y venta. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor y se reconoce inmediatamente en resultados. (NIIF-IASCF, 2009, pág. 167)



Si es impracticable determinar el precio de venta menos los costos de terminación y venta de los inventarios, partida por partida, la entidad podrá agrupar, a efectos de evaluar el deterioro del valor, las partidas de inventario relacionadas con la misma línea de producto que tengan similar propósito o uso final, y se produzcan y comercialicen en la misma zona geográfica. (NIIF-IASCF, 2009, pág. 167)

#### **4.2.3.2.2. Reversión del deterioro del valor.**

Una entidad llevará a cabo una nueva evaluación del precio de venta menos los costos de terminación y venta en cada periodo posterior al que se informa. Cuando las circunstancias que previamente causaron el deterioro del valor de los inventarios hayan dejado de existir, o cuando exista una clara evidencia de un incremento en el precio de venta menos los costos de terminación y venta como consecuencia de un cambio en las circunstancias económicas, la entidad revertirá el importe del deterioro del valor (es decir, la reversión se limita al importe original de pérdida por deterioro) de forma que el nuevo importe en libros sea el menor entre el costo y el precio de venta revisado menos los costos de terminación y venta (NIIF-IASCF, 2009, págs. 167-168).

#### **4.2.3.3. Deterioro del valor de otros activos distintos de los inventarios.**

##### **4.2.3.3.1. Principios Generales.**

La entidad reducirá el importe en libros del activo hasta su importe recuperable si, y solo si, el importe recuperable es inferior al importe en libros. Esa reducción es una pérdida por deterioro del valor. Los párrafos 27.11 a 27.20 proporcionan una guía sobre la medición del importe recuperable. Una entidad reconocerá una pérdida por deterioro del valor inmediatamente en resultados (NIIF-IASCF, 2009, pág. 168).

##### **4.2.3.3.2. Indicadores del Deterioro.**

Una entidad evaluará, en cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio del deterioro del valor de algún activo. Si existiera este indicio, la entidad estimará el importe

recuperable del activo. Si no existen indicios del deterioro del valor, no será necesario estimar el importe recuperable.

Si no fuera posible estimar el importe recuperable del activo individual, una entidad estimará el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que el activo pertenece. Este caso podría ser porque medir el importe recuperable requiere una previsión de los flujos de efectivo, y algunas veces los activos individuales no generan este tipo de flujos por sí mismos.

Una unidad generadora de efectivo de un activo es el grupo identificable de activos más pequeño que incluye al activo y genera entradas de efectivo que son en gran medida independientes de las entradas procedentes de otros activos o grupos de activos (NIIF-IASCF, 2009, pág. 168).

Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, la entidad considerará, como mínimo, los siguientes indicios:

**Fuentes externas de información.**

- a) Durante el periodo, el valor de mercado de un activo ha disminuido significativamente más de lo que cabría esperar como consecuencia del paso del tiempo o de su uso normal.
- b) Durante el periodo han tenido lugar, o van a tener lugar en un futuro inmediato, cambios significativos con un efecto adverso sobre la entidad, referentes al entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que ésta opera, o bien, en el mercado al que está destinado el activo.
- c) Durante el periodo, las tasas de interés de mercado, u otras tasas de mercado de rendimiento de inversiones, se han incrementado y esos incrementos van probablemente a afectar significativamente a la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso de un activo y que disminuyan su valor razonable menos costos de venta.
- d) El importe en libros de los activos netos de la entidad es superior al valor razonable estimado de la entidad en conjunto (esta estimación se puede haber calculado, por

ejemplo, para una venta potencial total o parcial de la entidad) (NIIF-IASCF, 2009, págs. 168-169)

**Fuentes internas de información.**

- a) Se dispone de evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo.
- b) Durante el periodo han tenido lugar, o se espera que tengan lugar en un futuro inmediato, cambios significativos en la forma en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad. Estos cambios incluyen el hecho de que el activo esté ocioso, planes de discontinuación o reestructuración de la operación a la que pertenece el
- c) Activo, planes para disponer del activo antes de la fecha prevista, y la nueva evaluación de la vida útil de un activo como finita, en lugar de como indefinida.
- d) Se dispone de evidencia procedente de informes internos, que indica que el rendimiento económico de un activo es, o va a ser, peor que el esperado. En este contexto, el rendimiento económico incluye los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo (NIIF-IASCF, 2009, pág. 169).

Si existiese algún indicio de que el activo puede haber deteriorado su valor, esto podría indicar que la entidad debería revisar la vida útil restante, el método de depreciación (amortización) o el valor residual del activo, y ajustarlos de acuerdo con la sección de esta NIIF aplicable a ese activo (por ejemplo, la Sección 17 Propiedades, Planta y Equipo y la Sección 18 Activos Intangibles distintos a la Plusvalía), incluso si finalmente no se reconociese ningún deterioro del valor para el activo (NIIF-IASCF, 2009, pág. 169).

**4.2.3.4. Medición del Importe Recuperable.**

El importe recuperable de un activo o de una unidad generadora de efectivo es el mayor entre su valor razonable menos los costos de venta y su valor en uso. Si no fuera posible estimar el importe recuperable de un activo individual, las referencias contenidas en los

párrafos 27.12 a 27.20 con relación a un activo también deben entenderse como referencias a la unidad generadora de efectivo del activo.

No siempre es necesario determinar el valor razonable del activo menos los costos de venta y su valor en uso. Si cualquiera de esos importes excediera al importe en libros del activo, éste no habría sufrido un deterioro de su valor y, no sería necesario estimar el otro importe.

Si no hubiese razón para creer que el valor en uso de un activo excede de forma significativa a su valor razonable menos los costos de venta, se considerará a este último como su importe recuperable. Este será, con frecuencia, el caso de un activo que se mantiene para su disposición (NIIF-IASCF, 2009, pág. 169).

#### **4.2.3.5. Valor razonable menos costos de venta.**

El valor razonable menos los costos de venta es el importe que se puede obtener por la venta de un activo, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas, menos los costos de disposición. La mejor evidencia del valor razonable del activo menos los costos de venta es la existencia de un precio, dentro de un acuerdo vinculante de venta, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua o al precio de mercado en un mercado activo.

Si no existiese ni un acuerdo vinculante de venta ni un mercado activo, el valor razonable menos los costos de venta se calculará a partir de la mejor información disponible para reflejar el importe que una entidad podría obtener, en la fecha sobre la que se informa, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas, una vez deducidos los costos de disposición. Para determinar este importe, una entidad considerará el resultado de transacciones recientes con activos similares en el mismo sector industrial.

**4.2.3.5.1. Valor en uso.**

Valor en uso es el valor presente de los flujos futuros de efectivo que se espera obtener de un activo. El cálculo del valor presente involucra las siguientes fases:

- a) Estimar las entradas y salidas futuras de efectivo derivadas de la utilización continuada del activo y de su disposición final; y
- b) Aplicar la tasa de descuento adecuada a estos flujos de efectivo futuros.

Los siguientes elementos deberán reflejarse en el cálculo del valor en uso de un activo:

- a) Una estimación de los flujos de efectivo futuros que la entidad espera obtener del activo.
- b) Las expectativas sobre posibles variaciones en el importe o en la distribución temporal de esos flujos de efectivo futuros.
- c) El valor temporal del dinero, representado por la tasa de interés de mercado actual sin riesgo.
- d) El precio por la presencia de incertidumbre inherente en el activo.
- e) Otros factores, tales como la falta de liquidez, que los participantes en el mercado reflejarían al poner precio a los flujos de efectivo futuros que la entidad espera que se deriven del activo.

Al medir el valor en uso, las estimaciones de los flujos de efectivo futuros incluirán:

- a) Proyecciones de entradas de efectivo procedentes de la utilización continuada del activo.
- b) Proyecciones de salidas de efectivo en las que sea necesario incurrir para generar las entradas de efectivo por la utilización continuada del activo (incluyendo salidas de efectivo para preparar al activo para su utilización), y puedan ser atribuidas directamente, o distribuidas según una base razonable y uniforme al activo.
- c) Flujos netos de efectivo que, si los hubiera, se espera recibir (o pagar) por la disposición del activo, al final de su vida útil, en una transacción realizada en condiciones de independencia mutua entre partes interesadas y debidamente informadas.

La entidad puede desear utilizar cualquier previsión o presupuestos financieros recientes, si dispone de ellos, para estimar los flujos de efectivo. Para estimar las proyecciones de flujos de efectivo posteriores al periodo cubierto por los presupuestos o previsiones más recientes, una entidad puede desear extrapolar las proyecciones basadas en ellos, utilizando para los años posteriores escenarios con una tasa de crecimiento nula o decreciente, a menos que se pudiera justificar el uso de una tasa creciente (NIIF-IASCF, 2009, págs. 170-171)

Las estimaciones de los flujos de efectivo futuros no incluirán:

- a) Entradas o salidas de efectivo por actividades de financiación.
- b) Cobros o pagos por el impuesto a las ganancias.

Los flujos de efectivo futuros se estimarán, para el activo, teniendo en cuenta su estado actual.

Estas estimaciones de flujos de efectivo futuros no incluirán entradas o salidas de efectivo futuras estimadas que se espera que surjan de:

- a) Una reestructuración futura a la que una entidad no se ha comprometido todavía, o
- b) Mejoras o aumentos del rendimiento de los activos.

La tasa (tasas) de descuento a utilizar en el cálculo del valor presente será la tasa (o tasas) antes de impuestos, que refleje las evaluaciones actuales del mercado:

- a) Del valor temporal del dinero, y
- b) De los riesgos específicos del activo para los cuales las estimaciones de flujos de efectivo futuros no hayan sido ajustadas.

La tasa (tasas) de descuento empleada para medir el valor en uso de un activo no reflejarán los riesgos para los cuales ya hayan sido ajustadas las estimaciones de flujos de efectivo futuros para evitar una doble contabilización (NIIF-IASCF, 2009, pág. 171)

**4.2.3.6. Reconocimiento y medición de la pérdida por deterioro del valor de una unidad generadora de efectivo.**

Una pérdida por deterioro del valor de una unidad generadora de efectivo se reconocerá si, y solo si, el importe recuperable de la unidad es inferior al importe en libros de la misma. La pérdida por deterioro del valor se distribuirá, para reducir el importe en libros de los activos de la unidad, en el siguiente orden:

- a) En primer lugar, se reducirá el importe en libros de cualquier plusvalía distribuida a la unidad generadora de efectivo.
- b) A continuación, se distribuirá entre los demás activos de la unidad, de forma proporcional sobre la base del importe en libros de cada uno de los activos de la unidad generadora de efectivo.

Sin embargo, una entidad no reducirá el importe en libros de ningún activo de la unidad generadora de efectivo que esté por debajo del mayor de:

- a) Su valor razonable menos los costos de venta (si se pudiese determinar);
- b) Su valor en uso (si se pudiese determinar); y
- c) Cero.

Cualquier importe en exceso de la pérdida por deterioro del valor que no se pueda distribuir a un activo debido a la restricción del párrafo 27.22, se distribuirá entre los demás activos de la unidad de forma proporcional sobre la base del importe en libros de esos otros activos (NIIF-IASCF, 2009, pág. 171).

**4.2.3.7. Requerimientos adicionales para el deterioro del valor de la plusvalía.**

La plusvalía, por sí sola, no puede venderse. Tampoco genera flujos de efectivo a una entidad que sean independientes de los flujos de efectivo de otros activos. Como consecuencia, el valor razonable de la plusvalía no puede medirse directamente. Por lo

tanto, el valor razonable de la plusvalía debe derivarse de la medición del valor razonable de las unidades generadoras de efectivo de las que la plusvalía es una parte.

Para el propósito de comprobar el deterioro del valor, la plusvalía adquirida en una combinación de negocios se distribuirá, desde la fecha de adquisición, entre cada una de las unidades generadoras de efectivo de la entidad adquirente, que se espere se beneficiarán de las sinergias de la combinación de negocios, independientemente de si se asignan o no otros activos o pasivos de la entidad adquirida a esas unidades.

Parte del importe recuperable de una unidad generadora de efectivo es atribuible a las participaciones no controladoras en la plusvalía. Con el propósito de comprobar el deterioro del valor de una unidad generadora de efectivo con plusvalía de la que no se tiene la propiedad total, el importe en libros de la unidad es ajustará a efectos prácticos, antes de compararse con el valor recuperable correspondiente, incrementando el importe en libros de la plusvalía distribuida a la unidad para incluir la plusvalía atribuible a la participación no controladora.

Este importe en libros ajustado a efectos prácticos, se comparará después con el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo para determinar si el valor de ésta se ha deteriorado o no (NIIF-IASCF, 2009, pág. 172).

- a) La entidad adquirida en su totalidad, si la plusvalía está relacionada con una entidad adquirida que no haya sido integrada. Por integración se entiende el hecho de que el negocio adquirido haya sido reestructurado o disuelto en la entidad que informa o en otras subsidiarias.
- b) Todo el grupo de entidades, excluyendo cualesquiera entidades que no hayan sido integradas, si la plusvalía está relacionada con una entidad que ha sido integrada.

Para aplicar este párrafo, una entidad necesitará separar la plusvalía en plusvalía relacionada con entidades que han sido integradas y la plusvalía relacionada con entidades que no han sido integradas. Asimismo, la entidad seguirá los requerimientos para las



unidades generadoras de efectivo de esta sección cuando calcule el importe recuperable de la entidad adquirida o grupo de entidades y distribuya las pérdidas por deterioro y las reversiones de los activos que pertenecen a la entidad adquirida o grupo de entidades.

#### **4.2.3.8. Reversión de una pérdida por deterioro del valor.**

Una pérdida por deterioro del valor reconocida en la plusvalía no se revertirá en los periodos posteriores. Para todos los activos distintos a la plusvalía, una entidad evaluará, en cada fecha sobre la que se informa, si existe algún indicio de que una pérdida por deterioro del valor reconocida en periodos anteriores pueda haber desaparecido o disminuido.

Los indicios de que una pérdida por deterioro del valor ya no existe o puede haber disminuido son generalmente los opuestos a los establecidos en el párrafo 27.9. Si existen cualesquiera de estos indicios, la entidad determinará si se debe revertir o no la anterior pérdida por deterioro del valor de forma total o parcial (NIIF-IASCF, 2009, págs. 172-173).

El procedimiento para realizar esa determinación dependerá de si la anterior pérdida por deterioro del valor del activo se basó en lo siguiente:

- a) El importe recuperable de ese activo individual (véase el párrafo 27.30), o
- b) El importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo (véase el párrafo 27.31).

#### **4.2.3.9. Reversión cuando el importe recuperable se estimó para un activo individual con deterioro de valor.**

Cuando la anterior pérdida por deterioro del valor se basó en el importe recuperable del activo individual con deterioro de valor, se aplican los siguientes requerimientos:

- a) La entidad estimará el importe recuperable del activo en la fecha actual sobre la que se informa.

- b) Si el importe recuperable estimado del activo excede su importe en libros, la entidad incrementará el importe en libros al importe recuperable, sujeto a las limitaciones descritas en el apartado (c) siguiente. Ese incremento es una reversión de una pérdida por deterioro del valor. La entidad reconocerá la reversión inmediatamente en resultados.
- c) La reversión de una pérdida por deterioro del valor no incrementará el importe en libros del activo por encima del importe en libros que habría sido determinado (neto de amortización o depreciación) si no se hubiese reconocido una pérdida por deterioro del valor para el activo en años anteriores.
- d) Después de haber reconocido una reversión de la pérdida por deterioro del valor, la entidad ajustará el cargo por depreciación (amortización) del activo para los periodos futuros para distribuir el importe en libros revisado del activo, menos su valor residual (si lo hubiera), sobre una base sistemática a lo largo de su vida útil restante (NIIF-IASCF, 2009, pág. 173).

**4.2.3.10. Reversión cuando el importe recuperable se estimó para un activo individual con deterioro de valor.**

Cuando la pérdida por deterioro del valor original se basó en el importe recuperable de la unidad generadora de efectivo a la que pertenece el activo, se aplicarán los siguientes requerimientos:

- a) La entidad estimará el importe recuperable de esa unidad generadora de efectivo en la fecha actual sobre la que se informa.
- b) Si el importe recuperable estimado de la unidad generadora de efectivo excede su importe en libros, ese exceso es una reversión de una pérdida por deterioro del valor. La entidad distribuirá el importe de esa reversión a los activos de la unidad, excepto a la plusvalía, de forma proporcional con los importes en libros de esos activos, sujeto a las limitaciones que se describen en el apartado (c) siguiente.

Esos incrementos en el importe en libros se tratarán como reversiones de las pérdidas por deterioro del valor de los activos individuales, y se reconocerán inmediatamente en resultados.

- c) Al distribuir la reversión de una pérdida por deterioro del valor a una unidad generadora de efectivo, la reversión no incrementará el importe en libros de ningún activo por encima del menor de:
  - 1. Su importe recuperable, y
  - 2. El importe en libros que habría sido determinado (neto de amortización o depreciación) de no haberse reconocido la pérdida por deterioro del valor del activo en periodos anteriores.
- d) Cualquier importe en exceso de la reversión de la pérdida por deterioro que no se pueda distribuir a un activo debido a la restricción del apartado (c) anterior, se distribuirá de forma proporcional entre los demás activos de la unidad generadora de efectivo, excepto la plusvalía.
- e) Después de haber reconocido una reversión de la pérdida por deterioro del valor, si procede, la entidad ajustará los cargos por depreciación (amortización) de cada activo de la unidad generadora de efectivo para los periodos futuros, para distribuir el importe en libros revisado del activo menos su valor residual (si lo hubiera), sobre una base sistemática a lo largo de su vida útil restante (NIIF-IASCF, 2009, págs. 173-174).

#### **4.2.3.11. Información a Revelar.**

Una entidad revelará, para cada clase de activos indicada en el párrafo 27.33, la siguiente información:

- a) El importe de las pérdidas por deterioro del valor reconocidas en resultados durante el periodo y la partida o partidas del estado del resultado integral (y del estado de resultados, si se presenta) en las que esas pérdidas por deterioro del valor estén incluidas.
- b) El importe de las reversiones de pérdidas por deterioro del valor reconocidas en resultados durante el periodo y la partida o partidas del estado del resultado integral (y del

estado de resultados, si se presenta) en que tales pérdidas por deterioro del valor revirtieron.

Una entidad revelará la información requerida en el párrafo 27.32 para cada una de las siguientes clases de activos:

- a) Inventarios.
- b) Propiedades, plantas y equipos (incluidas las propiedades de inversión contabilizadas mediante el método del costo).
- c) Plusvalía.
- d) Activos intangibles diferentes de la plusvalía.
- e) Inversiones en asociadas.
- f) Inversiones en negocios conjuntos.

#### **4.2.4. Sección 11 “Instrumentos Financieros Básicos”**

Trata del reconocimiento, baja en cuentas, medición e información a revelar de los instrumentos financieros (activos financieros y pasivos financieros). La Sección 11 se aplica a los instrumentos financieros básicos y es relevante para todas las entidades (NIIF-IASCF, 2009, p. 60).

#### **4.2.5. Sección 12 “Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros”.**

Sera aplicada a otros instrumentos financieros y transacciones más complejos. Si una entidad solo realiza transacciones de instrumentos financieros básicos, la Sección 12 no le será de aplicación. Sin embargo, incluso las entidades que solo tienen instrumentos financieros básicos considerarán el alcance de la Sección 12 para asegurarse de que están exentas (NIIF-IASCF, 2009, p. 75).

#### **4.2.6. Sección 16 “Propiedades de Inversión”.**

Esta sección se aplicará a la contabilidad de inversiones en terrenos o edificios que cumplen la definición de propiedades de inversión, así como a ciertas participaciones en

propiedades mantenidas por un arrendatario, dentro de un acuerdo de arrendamiento operativo, que se tratan como si fueran propiedades de inversión.

Solo las propiedades de inversión cuyo valor razonable se puede medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado, y en un contexto de negocio en marcha, se contabilizarán de acuerdo con esta sección por su valor razonable con cambios en resultados (NIIF-IASCF, 2009, p. 96).

#### **4.2.7. Sección 17 “Propiedades, Planta y Equipo”.**

Esta sección se aplicará a la contabilidad de las propiedades, planta y equipo, así como a las propiedades de inversión cuyo valor razonable no se pueda medir con fiabilidad sin costo o esfuerzo desproporcionado.

Las propiedades, planta y equipo son activos tangibles que:

- a) Se mantienen para su uso en la producción o suministro de bienes o servicios, para arrendarlos a terceros o con propósitos administrativos, y
- b) Se esperan usar durante más de un periodo.

Las propiedades, planta y equipo no incluyen:

- a) Los activos biológicos relacionados con la actividad agrícola (véase la Sección 34 Actividades Especiales), o
- b) Los derechos mineros y reservas minerales tales como petróleo, gas natural y recursos no renovables similares (niif-iascf, 2009, p. 99).

### **4.3. Descripción del Marco Legal y los Beneficios que Brindan las Empresas Dedicadas a la Fabricación de Productos de Limpieza del Hogar.**

#### **4.3.1. Generalidades de la Industria.**

##### **4.3.1.1. Historia de la Industria en Centroamérica.**

Según Roser Solá Montserrat. (2007); la industria en Centroamérica se encuentra en una etapa de transición y de cambio. Las políticas macroeconómicas han cambiado

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

sustancialmente, desde la época de su empuje industrializador de mitad del siglo pasado cuya industria estaba centrada en la sustitución de importaciones.

Las actividades industriales se mantienen en cambios continuos a lo largo de las décadas a causa de la influencia de diversos factores internos y externos que coadyuvan a su evolución. Cada día la sociedad exige mayor calidad, cantidad y nuevos productos los cuales alcancen su perfección a través del sometimiento a procesos industrializados cuyo alcance y tecnología evolucionan constantemente.

**Centroamérica: Grado de Industrialización (PIM / PIB)**

	199	199	199	199	199	199	200	200	200	200	200
Centroamér	1	17,0	1	17,2	1	18,4	1	1	17,6	1	17,6
Costa Rica	1	19,9	1	20,3	2	24,1	2	2	20,8	2	20,7
El Salvador	2	21,3	2	22,1	2	22,8	2	2	24,0	2	23,9
Guatemala	1	11,7	1	11,4	1	11,1	1	1	10,6	1	10,4
Honduras	1	17,3	1	17,8	1	18,5	1	1	19,2	1	19,1
Nicaragua	1	16,7	1	17,5	1	16,5	1	1	17,5	1	17,7

**Fuente:** CEPAL, Estrategias 2000, Istmo 2004 e istmo 2006

Los incentivos tradicionales se han transformado en medidas de apoyo a las empresas exportadoras y la mayoría de políticas se dirigen a las empresas instaladas en zonas francas industriales de exportación. Extremo que ha propiciado el aprovechamiento por parte de los empresarios manufactureros quienes en algunos casos incluso han procedido a trasladar sus empresas donde las políticas le resultaban más beneficiosas.

Cada país cuenta con el desarrollo de sus propias políticas, normativas y regimientos empresariales que regulen el comportamiento y actividades de los diferentes tipos de empresas. En el caso de las empresas exportadoras, las principales y consideradas entre las de mayor rentabilidad son las Zonas Francas.

En Nicaragua, últimamente se han reducido el índice de estas textileras, sin embargo, hace pocos años, el auge de ellas fue masivo debido a que el gobierno de Nicaragua

concedió concesiones y políticas que atrajeran e impulsaran la inversión en Nicaragua en visión de asegurar mayor cantidad de fuentes de trabajo.

#### **4.3.1.2. Historia de la Industria en Nicaragua.**

Según Roser Solá Montserrat. (2007), afirma:

Con la entrada del nuevo siglo la industria nicaragüense y también por supuesto toda la economía- se vieron modificadas por diversos acontecimientos, de orden internacional, regional o nacional. En primer lugar, la entrada de China Continental en la OMC obliga a mejorar la competitividad y el clima de negocios de Nicaragua en su entorno productivo y comercial. La firma en mayo de 2005 del tratado de Libre Comercio entre Centroamérica y República Dominicana con Estados Unidos (CAFTA-DR), con aplicación a partir de 1 de abril de 2006, y el desarrollo de la Unión Aduanera para Centroamérica, representan un fuerte reto a las empresas del país para mejorar su calidad, productividad y su competitividad.

En el ámbito nacional, el Plan Nacional de Desarrollo, con sus propuestas de nuevas políticas industriales relacionadas con la estrategia de clusters, un nuevo tratado suscrito con Taiwán, la nueva Ley de Equidad Fiscal, así como el Nuevo Código Tributario han perfilado un nuevo entorno a la economía nacional.

La política económica industrial seguida en los últimos años se ha concentrado en los siguientes puntos:

- a)** Atracción de inversiones extranjeras directas (IED) bajo régimen zonas francas.
- b)** Apoyo a pequeñas y medianas empresas en 9 conglomerados a través de:
  - 1.** Proyecto Nacional de Competitividad.
  - 2.** Simplificación de trámites a través de Ventanilla Única de Inversiones del MIFIC.
  - 3.** Introducción de medidas para elevar el estándar de productos en sectores de manufactura.

La industrialización nicaragüense ha mostrado cambios paulatinos en lo que respecta a aumentos de tecnología y disponibilidad de maquinarias y recursos para la actividad. La intervención internacional ha colaborado en este progreso con la instalación de maquinarias que cumplen con requerimientos que den como resultado productos con los más estrictos estándares de calidad, de conformidad a las exigencias del mercado.

Sin embargo, el apoyo a las PYME's que en realidad representan un elevado porcentaje de la industria nacional (más de un 50%) se está demostrando insuficiente: ellas consiguen un considerable aporte en términos de productividad, empleo e ingreso, pero por su débil orientación externa y su limitada capacidad de fortalecer con recursos propios su capacidad competitiva, se perfilan como una organizaciónn sectorial muy vulnerable en el nuevo clima de negocios y en la nueva orientación para la exportación que se están configurando en el país.

Es necesario que las PYME's tengan un reordenamiento y una orientación que les brinde una guía a seguir para fortalecer su sistema, su forma de desarrollo en el comercio y el alcance de sus objetivos en pro de superar las expectativas proyectadas.

Tal y como se menciona previamente, estas pequeñas empresas aportan una fuerte proporción a la economía nacional, por lo tanto, son una categorización importante del gremio empresarial, por tal motivo y ante tal situación es preciso que las entidades centrales regulatorias de estas organizaciones se enfoquen en desarrollar políticas que protejan y estimen la maximización del potencial de estas empresas en pro de su desarrollo y crecimiento.

Las PYME's son la categoría predominante en nuestro país a causa del panorama económico que Nicaragua atraviesa. El capital con el que cuentan los nicaragüenses que tienen proyectos de negocios es relativamente pequeño y los factores económicos (deslizamiento de moneda, desempleo, altos costos y la globalización en general) impiden y dificultan amplificar los horizontes a estas empresas.



Por lo antes señalado, es de vital importancia que las PYME's sean vistas con mayor atención, desarrollar planes para su desarrollo y propulsión lo cual abra su camino en el mercado y puedan convertirse en empresas de mayor auge contribuyendo a la prosperidad y mayor industrialización del país producto de actividades nacionales.

#### **4.3.1.3. Situación de la Industria en la actualidad**

Analizando las estadísticas de la producción manufacturera de la última década, puede comprobarse fácilmente que en el último quinquenio en Nicaragua se ha dado un considerable crecimiento en la producción manufacturera, aunque la importancia de su participación en el PIB (grado de industrialización) más bien descendió en los últimos años.

De 22.2% en 1990 se pasó a 16.5% en 2005 (Informes BCN). Ello es debido, no tanto a un retroceso del valor agregado manufacturero, sino más bien a una mayor participación en el PIB del sector terciario servicios: comercio, hoteles y restaurantes, transporte y comunicaciones, actividades financieras, de la vivienda.

De acuerdo al planteamiento anterior, podemos determinar preliminarmente que otros sectores económicos están teniendo mayor participación y cobrando más fuerza en el transcurso de los años. Esta es la principal causa de que pese a que la industria haya mostrado considerables incrementos en sus indicadores; a nivel macro (PIB) donde se reúnen los aportes empresariales a la economía del Estado el indicador se vea oculto y poco significativo, tomando en cuenta que el universo al que pertenece es mucho más amplio.

Mientras las actividades y giros empresariales se diversifiquen, la industria quedará en un segundo plano, ya que, a pesar de sus logros, la agresividad con que evoluciona el turismo, agricultura, pesca, entre otros giros; tomarán el protagonismo en la proporcionalidad del PIB.

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

Promovidos por la Cámara de Industrias CADIN y la colaboración de la organización de las Naciones Unidas para el Desarrollo Industrial (ONUDI), se realizaron seminarios para mejorar y promover redes de abastecimiento industrial, así como seminarios para orientar la producción hacia mercados externos y como indicamos con anterioridad, el poder ser beneficiados de la Ley de Ampliación de los Beneficios de la Iniciativa de la Cuenca del Caribe (octubre de 2000) amplió las posibilidades de exportar sin cuotas o impuestos de importaciones de Estados Unidos.

La colaboración de organismos de liderazgo, organización empresarial y emprendedurismo ha sido determinante para promover el desarrollo empresarial. Periódicamente se congregan muchos profesionales de ciencias económicas y administrativas para dar a conocer estrategias innovadoras y traer al país las tendencias de la economía moderna con el propósito de dar un nuevo perfil a la industrialización y demás sectores empresariales del país.

Sin embargo, nuevos problemas vinieron a sumarse a algunos antiguos que todavía persisten. Entre ellos mencionaremos los siguientes:

- a) Elevado aumento de los costos operativos debido al incremento de precios energéticos.
- b) Problemas de desarrollo de capacidades de los RRHH.
- c) Marco Regulatorio poco facilitador.
- d) Dificultad para la operatividad de los Centros de apoyo a las Pymes.
- e) Plan Nacional de Desarrollo, la Competitividad y la Política Industrial trazados por el gobierno han tenido un cumplimiento moderadamente satisfactorio, por dificultades entre los poderes legislativo y ejecutivo.
- f) Disminución de crédito industrial, principalmente a partir del quiebre de varios bancos en el país en los años 2000-2001.

La industria manufacturera se ha difundido en los últimos años, esto se relaciona al crecimiento dinámico de la economía mundial, principalmente de los Estados Unidos y los países que integran el Mercado Común Centroamericano.

El giro que la producción nicaragüense ha mostrado hacia las exportaciones, constituye otro elemento primordial que estimuló el aumento de las actividades manufactureras. Las actividades manufactureras han evolucionado significativamente por la influencia internacional.

En el mundo de hoy no se vive aislado, por el contrario, Nicaragua necesita de relaciones comerciales que coadyuven a su desarrollo en los diversos aspectos de interés para el gobierno y la sociedad.

De igual forma, los demás países buscan fortalecer lazos diplomáticos para materializar intereses que tienen de por medio y que Nicaragua pueda sosegar; es por tal motivo que como principal factor propulsor de la nueva industrialización son las exportaciones respuesta a un amplio mercado demandante en el exterior que exige mayores volúmenes productivos.

#### **4.3.1.4. Tecnología de Maquinarias para Plantas de Producción de Jabonería.**

(Spitz, 2009, pág. 227)

##### **a) Equipo de Medición:**

Existen varios tipos de equipos disponibles para los sistemas de medición. Muchos diseños de sistema más antiguos utilizaron pistón de la bomba de dosificación con un motor común y eje de transmisión. Las materias primas fueron suministradas a los cabezales de la bomba desde los depósitos de nivel individual. La principal ventaja de este sistema fue la capacidad que modifica todos los caudales con un cambio de velocidad de la bomba. Los caudales individuales se ajustan cambiando la longitud de carrera del pistón. Con mejoras en la capacidad de medición de flujo, los fabricantes de equipos desarrollaron un mejor desempeño de medición utilizando medidores de flujo y bombas centrífugas o de desplazamiento positivo:

1. Sistema de Dosificación de Bomba Centrífuga. Las materias primas entran en la bomba después de ser sometidas a esfuerzos a través de filtros dúplex. Un el medidor

de caudal másico y una válvula de control de presión se utilizan para controlar con precisión el flujo de la bomba. La ventaja primaria de este sistema es la capacidad de medir múltiples corrientes con una bomba centrífuga. Esto minimiza el capital necesario para la planta.

2. Sistema de dosificación de desplazamiento positivo. Nuevamente, las materias primas entran en la bomba después de dúplex. Un caudalímetro de masa y un variador de frecuencia se utilizan para controlar la bomba velocidad para controlar con precisión el flujo de la bomba. La principal ventaja de este sistema es que permiten un rango de caudal mínimo y máximo más grande que el sistema de medición de la bomba centrífuga. La desventaja de este sistema es el mayor costo de capital y mayor disposición del equipo requerido.

**b) Equipo de Saponificación:**

Existen varios sistemas de equipos comerciales disponibles para el proceso de saponificación. Cada de estos sistemas intenta utilizar los factores críticos para una buena saponificación, para lograr saponificación en el menor tiempo requerido. Dos tipos de sistemas de reacción son comunes. Uno diseñar pre-cizalla los reactivos en un dispositivo de alto cizallamiento, seguido por la terminación de la reacción en un posterior buque.

El otro diseño se basa en un principio de reactor de tanque agitado donde los reactivos se introducen en una corriente de jabón saponificado reciclado para pre-solubilizar las grasas/aceite en la fase de jabón.; la mezcla de grasa/jabón vuelve a un recipiente donde se retira una corriente continua de jabón reaccionado.

Se introducen conjuntamente en un mezclador de alto cizallamiento para promover la formación de una emulsión fina crítica para minimizar la fase lenta de la reacción. El mezclador de alto cizallamiento es seguido por una reacción agitada recipiente donde se completa la reacción de saponificación. Los detalles de los internos del recipiente de reacción son este sistema de reacción es capaz de producir jabón completamente saponificado en un corto período de tiempo.

Diseño en el que se introducen las grasas / aceites y la lejía de reacción en una corriente de jabón saponificado reciclado. La mezcla entonces procede a través de una reacción tubular no agitada recipiente donde el jabón saponificado sale continuamente. Este recipiente funciona a altas temperaturas (130 ° C) y Presión de 3 bares para evitar que el jabón parpadee, hasta que la masa de jabón reaccionada saltee en el refrigerador de flash separado.

A través de las décadas, la maquinaria industrial ha estado en evolución constante en respuesta a generar productos que cumplan con las más rígidas exigencias en el mercado competitivo de nuestros tiempos. Si el producto evoluciona, es preciso que las tecnologías manufactureras también lo hagan.

#### **4.3.2. Normas ISO.**

##### **4.3.2.1. ISO 9000.**

Blocher. (2008)

La calidad se ha convertido en una idea central importante de las empresas a nivel mundial. En respuesta, diversos grupos promulgaron estándares relacionados con la calidad para guiar la práctica de negocios. En 1947, para estandarizar las prácticas de la administración de calidad, se formó una agencia especializada (International Organization for Standardization). En 1987 este cuerpo adoptó un conjunto de estándares de calidad, que fueron revisados en 1994 y de nuevo en el año 2000. Así el conjunto actual de estándares de calidad administrativa se conoce como ISO 9000:2000.

Los estándares del ISO 9000:2000 se enfocan en desarrollar, documentar y poner en práctica procedimientos eficaces para asegurar la consistencia de las operaciones y el desempeño en la producción y en los procesos de entrega de servicios, con una meta general de mejora continua.

Estos estándares en realidad consisten en tres documentos: ISO 9000, bases y vocabulario; ISO 9001, requisitos (por ejemplo, especificaciones para un sistema de administración de calidad, al que las organizaciones se deben adherir; estos requisitos se

dividen en cuatro secciones principales: Responsabilidad Administrativa, Administración de Recursos, Realización del Producto y Medición/Análisis/Mejora); e ISO 9004, Lineamientos para mejoras del desempeño.

#### **4.3.2.2. ISO 14000.**

Blocher. (2008)

Es un conjunto de estándares que se relacionan con la administración ambiental, es decir, lo que una organización hace para minimizar los efectos dañinos al ambiente. Al igual que con el ISO 9000, el ISO 14000 se relaciona con la administración de la calidad, los procesos que se tienen para asegurar que un producto tendrá el menor impacto dañino en el ambiente, en cualquier etapa de su ciclo de vida, ya sea por polución o por agotamiento de los recursos naturales.

Características generales:

- a) Estas normas son estándares voluntarios y no tienen obligación legal.
- b) Tratan mayormente sobre documentación de procesos e informes de control.
- c) Han sido diseñadas para ayudar a organizaciones privadas y gubernamentales a establecer y evaluar objetivamente sus SGA.
- d) Proporcionan, además, una guía para la certificación del sistema por una entidad externa acreditada.
- e) No establecen objetivos ambientales cuantitativos ni límites en cuanto a emisión de contaminantes
- f) Los requerimientos de las normas son flexibles y por lo tanto pueden ser aplicadas a organizaciones de distinto tamaño y naturaleza.

##### **4.3.2.2.1. La familia ISO 14000.**

- a) **ISO 14000:** Guía a la gerencia en los principios ambientales, sistemas y técnicas que se utilizan.

- b) **ISO 14001:** Sistema de Gestión ambiental. Especificaciones para el uso.
- c) **ISO 14010:** Principios Generales de Auditoría ambiental.
- d) **ISO 14011:** Directrices y procedimientos para las auditorías.
- e) **ISO 14012:** Guía de consulta para la protección ambiental. Criterios de calificación para los auditores ambientales.
- f) **ISO 14013/15:** Guías de consulta para la revisión ambiental. Programas de revisión, intervención y gravámenes.
- g) **ISO 14020/23:** Etiquetado ambiental.
- h) **ISO 14024:** Principios, prácticas y procedimientos de etiquetado ambiental.
- i) **ISO 14031/32:** Guías de consulta para la evaluación de funcionamiento ambiental.
- j) **ISO 14040/4:** Principios y practicas generales del ciclo de vida del producto
- k) **ISO 14050:** Glosario
- l) **ISO 14060:** Guía para la inclusión de aspectos ambientales en los estándares de productos.

Esta familia de normas fue aprobada por la Organización Internacional para la Estandarización (ISO) en septiembre de 1996. La versión oficial en idioma español fue publicada en mayo de 1997. Organismo de normas internacionales de Información Financiera IASB® (2009).

#### **4.3.2.3. Sistema de Gestión de la Calidad, Norma ISO 9001:2015.**

##### **4.3.2.3.1. Sistemas de Gestión de Calidad**

La ISO 9001 es una norma ISO internacional elaborada por la Organización Internacional para la Estandarización (ISO) que se aplica a los Sistemas de Gestión de Calidad de organizaciones públicas y privadas, independientemente de su tamaño o actividad empresarial. Se trata de un método de trabajo excelente para la mejora de la calidad de los productos y servicios, así como de la satisfacción del cliente.

El sistema de gestión de calidad se basa en la norma ISO 9001, las empresas se interesan por obtener esta certificación para garantizar a sus clientes la mejora de sus productos o

servicios y estos a su vez prefieren empresas comprometidas con la calidad. Por tanto, las normas como la ISO 9001 se convierten en una ventaja competitiva para las organizaciones (Norma ISO 9001:2015, s.f., pág. 3).

#### **4.3.2.3.2. Norma ISO 9001**

Estructura de la norma ISO 9001:2008

- a) Objeto y campo de aplicación: Guías y descripciones generales.
- b) Referencias normativas: Guías y descripciones generales.
- c) Términos y definiciones: Guías y descripciones generales.
- d) Sistema de gestión de la calidad: incluye los requisitos generales de la ISO-9001 y los requisitos específicos para realizar una adecuada gestión documental.
- e) Responsabilidad de la dirección: La dirección de la organización debe cumplir con los requisitos expuestos en este apartado, entre los que destacamos: definir la política, garantizar que están definidas las responsabilidades y autoridades, aprobar objetivos, etc.
- f) Gestión de los recursos: Contiene los requisitos necesarios para la correcta gestión de los recursos de la organización. La norma ISO diferencia entre recursos humanos, infraestructura y ambiente de trabajo.
- g) Realización del producto: Hace referencia a los requisitos de los productos o servicios prestados, como por ejemplo la atención al cliente o la fabricación del producto.
- h) Medición, análisis y mejora: En este apartado quedan establecidos los requisitos para aquellos procesos que agrupa información, la analiza y llevan a cabo medidas que permiten la mejora continua en los procesos de la organización que hacen posible el suministro de productos y servicios de calidad. La norma ISO 9001 busca sin cesar la satisfacción de los clientes mediante el cumplimiento de los requisitos.

#### **4.3.2.3.3. La nueva ISO 9001:2015**

El 23 de septiembre de 2015, se publicó la nueva versión ISO 9001:2015. La revisión de la norma surgió por la necesidad de adaptar la norma a los tiempos actuales en los que se ven envueltas las organizaciones.



Es por esto, que los responsables o coordinadores de la calidad deberán hacer frente a:

**a) Cambios de Estructura.**

Tras la publicación en 2012 del anexo SL, todas las normas ISO que estén siendo elaboradas o sometidas a revisión tendrán la misma estructura.

Con esta “Estructura de alto nivel” la integración entre los diferentes sistemas de gestión ISO se verá favorecida, logrando que los tiempos y recursos invertidos en su gestión se reduzcan a niveles considerables.

La estructura de la nueva ISO 9001:2015 incluye dos nuevos requisitos:

- a) Alcance.**
- b) Referencias normativas.**
- c) Términos y definiciones.**
- d) Contexto de la organización.**
- e) Liderazgo**
- f) Planificación.**
- g) Soporte**
- h) Operación**
- i) Evaluación del Desempeño**
- j) Mejora.**

**4.3.3. Norma técnica obligatoria para el procesamiento de grasas.**

(Alimentos y bebidas procesadas, grasas y aceites procesados No. NTON 03 075-07/RTCA 67.04.40:07.)

Este reglamento tiene por objeto establecer las especificaciones generales que deben cumplir los aceites y grasas vegetales, animales y marinos, y sus derivados comestibles, pre envasados y procesados de tal forma que sean aptos para el consumo humano y que se comercialicen en el territorio centroamericano.

- a) (Numeral 2.1) Aceites y Grasas:** son productos alimenticios constituidos principalmente por glicéridos de ácidos grasos (básicamente triglicéridos), obtenidos de

materias primas sanas y limpias, libres de productos nocivos derivados de su cultivo o manejo de los procesos de elaboración.

- b) (Numeral 2.3) Aceites y Grasas comestibles de origen animal: son productos alimenticios constituidos principalmente por glicéridos de ácidos grasos (básicamente triglicéridos) obtenidos de tejidos adiposos de porcinos, ovinos, bovinos y aves, de consistencia sólida y semi-sólida. Podrán contener pequeñas cantidades de otros lípidos, tales como constituyentes insaponificables y de ácidos grasos libres naturalmente presentes en el aceite o grasa (Nicaragua G. O., Ley 822 y su reforma 891 de Concertación Tributaria, 2014).
- c) (Numeral 4.2) Aromas y Sabores: Podrán utilizarse aromas y sus equivalentes natural idénticos y otros aromas sintéticos aprobados por FEMA3, salvo aquellos que se sabe representan un riesgo de toxicidad, basados en evidencia técnica y científica reconocida, siempre y cuando el aroma añadido no engañe ni induzca al error al consumidor por encubrir un deterioro o una calidad inferior o por conferir al producto una apariencia de calidad superior a la que realmente tiene.
- d) (Numeral 9) Higiene: Todos los productos a los que se refiere el presente reglamento deberán ser elaborados en condiciones higiénicas-sanitarias y de conformidad con el RTCA 67.01.33:06, Industria de Alimentos y Bebidas Procesados Buenas Prácticas de Manufactura. Principios Generales.

#### **4.3.4. Evaluación de la norma de seguridad y salud ocupacional según las normas Ohsas 18001-2007.**

Las normas de la OSHA para la construcción, la industria en general, la industria marítima y la agricultura protegen a los trabajadores de una amplia gama de peligros graves.

Entre los ejemplos de las normas de la OSHA hay requisitos que exigen que los empleadores:

- a) Ofrezcan protección contra caídas;
- b) Eviten el derrumbe de lugares de excavación de zanjas;
- c) Eviten la exposición a algunas enfermedades infecciosas;
- d) Vigilen la seguridad de los trabajadores que entren a espacios confinados;
- e) Eviten la exposición a sustancias químicas dañinas;
- f) Instalen mecanismos de protección en las máquinas peligrosas;
- g) Proporcionen respiradores y otro equipo de seguridad; y
- h) Ofrezcan capacitación para ciertos empleos peligrosos en un idioma y con un vocabulario que los trabajadores puedan entender.

Los empleadores también deben cumplir la cláusula general de la Ley OSH referente a deberes. Esta cláusula exige que los empleadores mantengan el lugar de trabajo sin graves peligros reconocidos y suele citarse cuando no hay ninguna norma específica de la OSHA que corresponda al peligro en cuestión (OSH), 2018, págs. 16-17).

#### **4.3.4.1. Aporte de las pequeñas empresas**

(OSH), 2018, pág. 19) La Ley de Imparcialidad en la Aplicación de la Normativa a las Pequeñas Empresas de 1996 (SBREFA, por sus siglas en inglés) ofrece ayuda a las pequeñas empresas para entender y cumplir las normas de la OSHA y les permite expresar su opinión en la formulación de nuevas normas. De conformidad con esta ley, la OSHA debe:

- a) Producir guías orientadas a pequeñas entidades para el cumplimiento de algunas reglas institucionales;
- b) Responder a las preguntas de las pequeñas empresas sobre el cumplimiento de las normas institucionales;
- c) Presentar reglas definitivas al Congreso para la revisión;
- d) Tener una política de reducción de sanciones para las pequeñas empresas; y

- e) Involucrar las pequeñas empresas en la formulación de las reglas propuestas que se anticipa que afecten mucho a un gran número de pequeñas entidades, por medio de grupos de revisión de la promoción de las pequeñas empresas.

#### **4.3.4.2. Actividades de inspecciones de la OSHA: Cumplimiento de nuestra misión.**

La aplicación de la normativa es una parte importante de la actividad de la OSHA para reducir las lesiones, enfermedades y muertes relacionadas con el trabajo. Cuando la OSHA encuentra a empleadores que no cumplen con sus responsabilidades en materia de seguridad y salud, la institución toma medidas firmes y decisivas.

Las inspecciones se inician sin aviso previo. Consisten en investigaciones que tienen lugar en el sitio de trabajo o por teléfono o fax a cargo de funcionarios muy capacitados y especializados en el cumplimiento de la normativa y se programan según las siguientes prioridades:

- a) Peligro inminente.
- b) Catástrofes que causan muertes y hospitalizaciones.
- c) Quejas y casos remitidos por los trabajadores.
- d) Inspecciones focalizadas (peligros particulares, altas tasas de incidencia de lesiones); e Inspecciones de seguimiento.

Los trabajadores en servicio o sus representantes pueden presentar una queja por escrito y pedir a la OSHA que inspeccione su lugar de trabajo si creen que hay un peligro grave o que su empleador no sigue las normas de la OSHA. Los trabajadores y sus representantes tienen el derecho de solicitar una inspección sin que la OSHA informe al empleador quién presentó la queja. Cualquier empleador que despide, baje de categoría, traslade o, de cualquier forma, toma represalias contra un trabajador por presentar una queja o por reclamar sus derechos protegidos por la OSHA estará infringiendo la Ley OSH (OSH), 2018, págs. 20-21).

#### **4.3.4.3. Requisitos de notificación de la OSHA**

Todos los empleadores tienen que informar a la OSHA sobre:

- a) La muerte de un trabajador en un incidente relacionado con el trabajo dentro de las 8 horas de aprender sobre el incidente.
- b) Todos los incidentes del trabajo relacionado con ser internado en el hospital, las amputaciones y la pérdida de un ojo dentro de las 24 horas que ocurrió el incidente.

#### **4.3.4.4. Requisitos de documentación de la OSHA**

El seguimiento y la investigación de las lesiones y enfermedades relacionadas con el trabajo tienen un papel importante en la prevención de futuras lesiones y enfermedades y, por esa razón, la OSHA exige que ciertos empleadores de industrias sumamente peligrosas comprendidos en la normativa preparen y mantengan registros de lesiones y enfermedades graves relacionadas con el trabajo (OSH), 2018, pág. 23).

#### **4.3.5. Ley 618 de Higiene y Seguridad Ocupacional.**

##### **4.3.5.1. Ley General de Higiene y Seguridad del Trabajo 2007.**

El Art. No. 1 de la presente ley es de orden público, tiene por objeto establecer el conjunto de disposiciones mínimas que, en materia de higiene y seguridad del trabajo, el Estado, los empleadores y los trabajadores, deberán desarrollar en los centros de trabajo, mediante la promoción, intervención, vigilancia y establecimiento de acciones para proteger a los trabajadores en el desempeño de sus labores.

El art. No. 3 de higiene industrial; refiere que es una técnica no medica dedicada a reconocer, evaluar y controlar aquellos factores ambientales o tensiones emanadas (ruido, iluminación, temperatura, contaminantes químicos y contaminantes biológicos) o provocados por el lugar de trabajo que pueden ocasionar enfermedades o alteración de la salud de los trabajadores.

#### **4.3.5.2. Seguridad del Trabajo.**

Es el conjunto de técnicas y procedimientos que tienen como objetivo principal la prevención y protección contra los factores de riesgo que puedan ocasionar accidentes de trabajo.

#### **4.3.5.3. Salud Ocupacional.**

Tiene como finalidad promover y mantener el más alto grado de bienestar físico, mental y social de los trabajadores en todas las actividades; evitar el desmejoramiento de la salud causado por las condiciones de trabajo; protegerlos en sus ocupaciones de los riesgos resultantes de los agentes nocivos; ubicar y mantener a los trabajadores de manera adecuada a sus aptitudes fisiológicas y psicológicas.

#### **4.3.6. Ley 822 de Concertación Tributaria y su reforma 891.**

(La Gaceta Diario Oficial) que en base al consenso alcanzado con el sector privado empresarial y los trabajadores en aras de mantener la estabilidad macroeconómica que permitan al país continuar en la senda del crecimiento con sostenibilidad fiscal.

(La Gaceta Diario Oficial) Que es necesario continuar el proceso gradual de aplicación de las normas contenidas en la Ley de Concertación tributaria, conservando los efectos jurídicos consensuados.

(Arto 39, reforma 891 de la ley 822) Son deducibles los costos y gastos causados, generales, necesarios y normales para producir la renta gravable y para conservar su existencia y mantenimiento, siempre que dichos costos y gastos estén registrados y respaldados por sus comprobantes correspondientes.

Entre otros, son deducibles de la renta bruta, los costos y gastos siguientes:

- a) Los gastos pagados y los causados durante el año gravable en cualquier negocio o actividad afecta al impuesto.

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

- b) El costo de ventas de los bienes y el costo de prestación de servicios.
- c) Los gastos por investigación y desarrollo, siempre que se deriven de unidades creadas para tal efecto;
- d) Los sueldos, los salarios, y cualesquiera otras formas de remuneraciones por servicios profesionales prestados de forma efectiva.
- e) Las cotizaciones o aportes de los empleadores a cuenta de la seguridad social de los trabajadores en cualquiera de sus regímenes;
- f) Las erogaciones efectuadas para prestar gratuitamente a los trabajadores servicios y beneficios destinados a la superación cultural y al bienestar material de estos, siempre que, de acuerdo con política de la empresa, sean accesibles a todos los trabajadores en igualdad de condiciones y sean de aplicación general;
- g) Los aportes en concepto de primas o cuotas derivadas del aseguramiento colectivo de los trabajadores o del propio titular de la actividad hasta el equivalente a un diez por ciento (10%) de sus sueldos o salarios devengados o percibidos durante el periodo fiscal:
- h) Hasta un diez por ciento (10%) de las utilidades netas antes de este gasto, que se paguen a los trabajadores a títulos de sobresueldos, bonos y gratificaciones, siempre que, de acuerdo con políticas de la empresa, sean accesibles a todos los trabajadores en igualdad de condiciones.
- i) Las indemnizaciones que perciban los trabajadores o sus beneficiarios, contempladas en la Ley N°. 185, “Código del Trabajo”, publicado en La Gaceta, Diario Oficial N°. 205 del 30 de octubre de 1996, que en el resto de la ley se mencionara como “Código del Trabajo”, convenios colectivos y demás leyes;
- j) Los costos por las adecuaciones a los puestos de trabajo y por las adaptaciones al entorno en el sitio de labores en que incurre por el empleador, en el caso de personas con discapacidad;
- k) El resultado neto negativo de las diferencias cambiarias originadas en activos y pasivos en moneda extranjera, independientemente de si al cierre del período fiscal son realizadas o no, en su caso. En actividades económicas de compraventa de moneda

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

extranjera, la deducción será por el resultado negativo de las diferencias cambiarias originadas en activos y pasivos en moneda extranjera.

- l)** Las cuotas de depreciación para compensar el uso, desgaste. Deterioro u obsolescencia económica, funcional o tecnológica de los bienes productores de rentas gravadas, propiedad del contribuyente, así como de las mejoras con carácter permanente.
- m)** Las cuotas de amortización de activos intangibles o gastos diferidos;
- n)** Los derechos e impuestos que no sean acreditable por operaciones exentas de estos impuestos, en cuyo caso formaran parte de los costos de los bienes o gastos que los originen. En su caso, y cuando corresponda con arreglo a la naturaleza y función del bien o derecho. La deducción se producirá al ritmo de la depreciación o amortización de los bienes o derechos que generaron esos impuestos;
- o)** Los intereses, comisiones, descuentos y similares, de carácter financiero, causados o pagados durante el año gravable a cargo del contribuyente, sin perjuicio de las limitaciones de deducción de intereses establecida en el artículo 48 de la presente Ley.
- p)** Hasta el equivalente a un diez por ciento (10%) de la renta neta calculada antes de este gasto, por transferencia a un título gratuito o donaciones, efectuadas a favor de:
  - 1.** El Estado, sus instituciones y los municipios;
  - 2.** La Cruz Roja nicaragüense y los Cuerpos de Bomberos;
  - 3.** Instituciones de beneficencia y asistencia social, artísticas, científicas, educativas, culturales, religiosas y gremiales de profesionales, sindicales y empresariales, a las que se le haya otorgado personalidad jurídica sin fines de lucro;
  - 4.** Las personas naturales o jurídicas dedicadas a la investigación, fomento y conservación del ambiente;
  - 5.** El instituto contra el Alcoholismo y Drogadicción, creado mediante Ley N° 370 “Ley Creadora del Instituto contra el Alcoholismo y Drogadicción”, publicada en La Gaceta, Diario Oficial, N° 23 del 1 febrero de 2001; y
  - 6.** Campañas de recolecta nacional para mitigar daños ocasionados por desastres naturales, siniestros y apoyo a instituciones humanitarias sin fines de lucro.
- q)** Los impuestos a cargo del contribuyente no indicados en el artículo 43 de esta ley.



- r) Las pérdidas por caducidad, destrucción, merma, rotura, sustracción o apropiación indebida de los elementos invertidos en la producción de la renta gravable, en cuanto no estuvieran cubiertas por seguros o indemnizaciones; ni por cuotas de amortización o depreciación necesarias para renovarlas o sustituirlas.
- s) Las pérdidas provenientes de malos créditos, debidamente justificadas. No obstante, el valor de la provisión acumulada de conformidad con los numerales 20 y 21 de este artículo, se aplicará contra estas pérdidas, cuando corresponda;
- t) Hasta el dos por ciento (2%) del saldo de las cuentas por cobrar de clientes;
- u) El incremento bruto de las provisiones correspondientes a deudores, créditos e inversiones de alto riesgo por pérdidas significativas o irrecuperables en las instituciones financieras de acuerdo a las categorías y porcentajes de provisión establecida en las normas prudenciales de evaluación y clasificación de activos que dicten las entidades supervisoras legalmente constituidas;
- v) Los cargos en concepto de gastos de dirección y generales de administración de la casa matriz o empresa relacionada que correspondan proporcionalmente al establecimiento permanente, sin perjuicio de que le sean aplicables las reglas de valoración establecidas en la presente ley.
- w) El pago por canon, conservación, operación de los bienes, primas de seguro, y demás erogaciones incurridas en los contratos de arrendamiento financiero;
- x) El autoconsumo de bienes de las empresas que sean utilizados para el proceso productivo o comercial de las mismas y,
- y) Las rebajas, bonificaciones y descuentos, que sean utilizados como política comercial para la producción o generación de las rentas gravables.

#### **4.3.7. Ley 842 Ley de protección de los derechos de los consumidores y usuarios.**

El Arto. 1 de la ley de Protección de los derechos de las personas consumidoras y usuarias, 2004) tiene por objeto:

- a) Establecer el marco legal de protección de los derechos de las personas naturales y jurídicas que sean consumidoras o usuarias de bienes o servicios, procurando la equidad,

- certeza y seguridad jurídica en las relaciones de consumo con las personas proveedoras de bienes y servicios públicos, privados, mixtos, individuales o colectivos;
- b) Garantizar a las personas consumidoras y usuarias la adquisición de bienes o servicios de la mejor calidad.
  - c) Promover y divulgar la cultura de consumo responsable, respetuoso y educación sobre los derechos de las personas consumidoras y usuarias.

Esta Ley es de orden público e interés social, los derechos que confiere son irrenunciables y se reconoce el carácter de derechos humanos a los derechos de las personas consumidoras y usuarias.

El artículo No. 4 de la ley de Protección de los derechos de las personas consumidoras y usuarias, 2004; refiere que su fundamento está basado bajo los siguientes principios:

- a) Accesibilidad.
- b) Asociatividad.
- c) Buena Fe.
- d) Coordinación.
- e) Igualdad y No Discriminación.
- f) Pro Consumidor y Correctivo.
- g) Soberanía de decisión de las personas consumidoras y usuarias.
- h) Transparencia en la información y divulgación.

#### **4.3.8. Ley 539 de Seguridad Social.**

El Arto. No. 1, de la ley de Seguridad Social, del año 2005; indica que esta tiene por objeto establecer el sistema de Seguro Social en el marco de la Constitución Política de la Republica, para regular y desarrollar los derechos y deberes recíprocos del Estado y los ciudadanos, para la protección de los trabajadores y sus familias frente a las contingencias sociales de la vida y del trabajo.

El Seguro Social es el conjunto de instituciones, recursos, normas y procedimientos con fundamento en la solidaridad y en la responsabilidad personal social cuyos objetivos son:

- a) Promover la integración de los ciudadanos en una sociedad solidaria.
- b) Aunar esfuerzos públicos y privados para contribuir a la cobertura de las contingencias y la promoción del bienestar social.
- c) Alanzar dignos niveles de bienestar social para los afiliados y sus familias.

## **V. Caso Práctico**

### **5.1. Perfil de la Empresa E. Chamorro Industrial, S.A.**

#### **5.1.1. Información de la Empresa E. Chamorro Industrial, S.A.**

La empresa E. Chamorro Industrial, S.A., es una compañía nicaragüense constituida con capital privado y fundada en 1969 por el Dr. Ernesto Chamorro Pasos en la ciudad de Granada, Nicaragua.

Durante el período 1979-1990, muchos negocios fueron expropiados o fracasaron en lo que se refiere a la importación tanto de Materias Primas como de productos terminados, E. Chamorro no fue la excepción y debieron interrumpir el proceso de producción y venta de ajonjolí y asociarse con otra fábrica de jabón (PREGO) para no cerrar operaciones, aunque luego independizaron sus procesos productivos.

En el periodo 1969-1979 el proceso Logístico de almacenamiento y distribución no era tan complejo debido a que no existía una fuerte demanda de los productos, se comenzaba a conquistar el mercado del consumidor nacional y solo se contaba con una fuerza de ventas de 6 vendedores. Durante esta época el mercado era controlado por el gobierno a través de una entidad reguladora llamada ENABAS (Empresa Nicaragüense de Alimentos Básicos). No fue hasta 1991 que se liberó el mercado y la Empresa E. Chamorro comienza a plantearse nuevos retos a mediano y largo plazo dentro de los cuales estaban la manufactura de nuevas líneas y distribución de productos terminados.

El año 1997 representó un reto para E. Chamorro cuando se firma una alianza estratégica con una de las multinacionales más fuertes, competitivas y conocidas como es Procter & Gamble, la formalización de relaciones con un socio comercial de tal magnitud requirió cambios significativos en la organización de tal forma que las directrices

cambiaron drásticamente su modelo de administración, de un modelo familiar a uno empresarial.

La empresa E. Chamorro incursionaba en el mercado con las prestigiadas marcas Magia Blanca (Cloro), Ariel (Detergentes) y Pringles (Papitas), con la limitante de llegar únicamente al canal mayorista. Para el año 1998 se planifica una estrategia de incursionar en el canal detalle y tener presencia sede en departamentos claves a través de la conformación de Centros de Distribución como Managua (1998) con 6 rutas, Matagalpa (2002) con 4 rutas, Chontales (2004) con 5 rutas y Granada (2006) con 5 rutas.

La estrategia fue muy bien vista por P&G quién accedió a ampliar de forma gradual el portafolios para E. Chamorro y para el año 2002 ya se contaba con marcas líderes por categorías como Cuidado Personal (Shampoos Head & Shoulders, Pantene y Pert Plus, Jabones de baño Camay, Zest, y Olay, Papel higiénico Charmin). Cuidado de la ropa como Ariel, Ace, Fab, Tide, Downy, Cher. Y la ampliación de línea de productos alimenticios como papas Pringles, café folgers, entre otros.

Se experimentó un rápido crecimiento que requirió dar respuestas inmediatas a situaciones logísticas, operacionales y administrativas. Las soluciones llenaban expectativas de corto plazo y dejaron al descubierto los inconsistentes controles empresariales en el manejo de inventarios, cartera, caja, etc. Una pobre integración de las áreas, escasa documentación de procesos y normativas obsoletas y en muchos casos inexistentes.

#### **5.1.2. Misión.**

- a) Nuestra responsabilidad es la de proporcionar marcas de experta calidad con el único propósito de mejorar la vida de las personas y de las generaciones venideras.
- b) Nuestra responsabilidad es con las madres y los padres, a quienes para satisfacer sus necesidades nuestro esfuerzo debe ser excepcional.

- c) Nuestros clientes son de suma importancia, por lo tanto, sus órdenes deben ser atendidos de forma precisa y con una eficiencia superior.

Por último, pero no menos importante, también tenemos como objetivo mejorar las comunidades en las que vivimos, trabajando con alta ética profesional y apoyando a organizaciones benéficas.

### **5.1.3. Visión.**

Como empresa líder, nuestra visión es estar siempre a la vanguardia de la industria de consumo. Nuestra visión a largo plazo consiste en satisfacer las necesidades de la sociedad que progresa hacia una vida más limpia y saludable. Todo lo anterior basándonos en sólidos principios y valores corporativos.

### **5.1.4. Valores y Principios.**

#### **5.1.4.1. Valores Corporativos.**

#### **a) La integridad y la familia.**

1. Defendemos los valores y principios de ECISA.
2. Siempre apuntamos en hacer lo correcto.
3. Operamos dentro del espíritu de la ley.
4. Somos intelectualmente honestos, utilizamos estadísticas confiables y reconocemos claramente el riesgo.

#### **b) Liderazgo**

1. Somos líderes en nuestras áreas, con un alto compromiso en la entrega de resultados.
2. Tenemos y transmitimos una visión clara hacia dónde vamos.

**c) Afán a Ganar**

1. Tenemos un afán de mejorar y ganar en el punto de venta
2. Estamos focalizados en ser los mejores.
3. No nos conformamos con el status quo.

**5.1.4.2. Principios.**

**a) La innovación es fundamental para el éxito.**

1. Reconocemos un gran valor en las innovaciones.
2. Desafiamos el status quo e innovamos la forma de hacer negocios para ganar en el punto de venta.

**b) Constantemente buscamos ser el mejor.**

1. Nos esforzamos por ser los mejores en todas las áreas de la Compañía.
2. Aprendemos de nuestros éxitos y fracasos.
3. Comparamos nuestro rendimiento con rigidez frente a las mejores empresas.

Ofrecemos a las familias productos de la más alta calidad y prestamos un servicio al cliente destacado por su eficiencia, amabilidad y cortesía. La seguridad ambiental y ocupacional es de vital importancia para nuestra empresa, ya que fomentamos el bienestar físico y el desarrollo sostenible de la sociedad.

**a) Los intereses de la empresa y el colaborador son inseparables.**

1. Nuestra búsqueda de éxito mutuo nos une.
2. Animamos el sentido de propiedad hacia la empresa y sus marcas.

**b) Mostramos respeto para todas las personas.**

1. Somos honestos con la gente acerca de su desempeño.
2. Inspiramos a la gente para lograr altas expectativas y metas.

**5.1.5. Estructura Organizativa de la empresa E. Chamorro Industrial, S.A.**

La empresa E. Chamorro Industrial, S.A. se encuentra estructurada por una presidencia ejecutiva, gerencias administrativas y por niveles operativos los cuales desarrollan todas las actividades de la empresa. Cuenta con un 70% de colaboradores de género masculinos y 30% de mujeres, los cuales se desarrollan en las áreas de ventas, producción y administración.

**1. Gerencia General y Vice Gerencia General**

Se encargan de velar por la planeación, organización, dirección y control de todos los gerentes de áreas que desarrollan las actividades operativas con cada uno de sus equipos de trabajo. Además de evaluar las políticas y procedimientos que la empresa ejecutiva. Y por otro lado, se encargan de autorizar las aprobaciones financieras y de mantener constante contacto con gerentes de áreas funciones y clientes de la compañía.

**2. Auditor Interno**

Este colaborador se encarga meramente en revisar los procesos de la compañía y de analizar los riesgos que puedan surgir en relación con los inventarios. Además de apoyar con el diseño de los procesos de las empresas del grupo.

**3. Asesoría Legal**

Vela por los procedimientos legales de la constitución de la compañía, propiedades de ECISA y de las demás compañías que conforman al grupo corporativo E. Chamorro Industrial.

#### **4. Gerencia Comercial.**

En esta gerencia se crean los planes de ventas que sirve de fuente de información para la gerencia de manufactura para que esta última ejecute las órdenes de producción de jabón de lavar; se mide el nivel de supervisión de cada supervisor en base al cumplimiento de las ventas según lo establecidos para cada vendedor de zona. Además de autorizar las bonificaciones, descuentos y devoluciones sobre ventas que se realizan a los clientes.

Da el visto bueno para que se les de la respectiva bonificación a los vendedores de zona. También, desde esta gerencia se ejecuta las ventas realizadas en el mercado a través de los canales mayoristas, supermercados y de detalles a nivel nacional.

#### **5. Gerencia de Manufactura**

Desarrolla la planeación y control de todas líneas de producción de la compañía, además de velar que se cumplan con los procesos de producción ya establecidos por E. Chamorro.

Se encarga de controlar y supervisar la fórmula de los productos se producen dentro de la compañía, de igual forma vigila toda la producción a través de los supervisores en cada una de las plantas de producción, vela por la investigación y calidad de los productos que se producen y por el mantenimiento u reparación de todas las maquinarias y equipos de fábrica.

#### **6. Gerencia de Operaciones**

Este equipo de trabajo vela por las operaciones de distribución del producto con el costo óptimo y la calidad en el servicio que se da por parte de la compañía. Asimismo, de trabajar con eficacia y eficiencia los niveles de facturación y la preparación de los productos que se envían a los supermercados, canales mayoristas y canal detalle.

También, se encarga de recepcionar y custodiar el inventario viene de cada una de las plantas de producción y de las compras en gran magnitud que se realizan al proveedor con que tiene una alianza estratégica, que es P&G.



## **7. Gerencia de Cartera y Cobro.**

Esta gerencia es la encargada de ejecutar el proceso de cobro de todos clientes que se dieron bajo el criterio de crédito. Asimismo, es la responsable de analizar las condiciones que posee el cliente para que se le otorgue el crédito, resguarda toda la documentación de facturas que se den bajo esa condición.

## **8. Gerencia de Compras.**

Es la responsable de formular las estrategias y políticas de compras de la compañía, de igual forma selecciona al mejor proveedor a través de licitaciones bajo las condiciones ya establecidas por la compañía.

Asimismo, se encarga de ejecutar todo el proceso de las importaciones que se realiza, ya sean compras de activos fijos, repuestos u productos terminados.

## **9. Gerencia de Información**

En esta área se controla el sistema ERP que se tiene en la compañía, igualmente se da acompañamiento cuando cada un determinado usuario tiene problemas en el proceso informático que desarrolla.

De igual forma se encarga de diseñar aplicaciones informáticas, vela por el mantenimiento de los equipos informáticos y por todas las actualizaciones del software que tienen. E igualmente realiza un presupuesto anual en conjunto con el gerente general cuando se planea implementar nuevos sistemas informáticos dentro de la compañía.

## **10. Gerencia Contable/Financiera.**

Vela por el cumplimiento de las leyes, normativas, control interno, políticas y procedimientos gubernamentales y contables que se den en relación a los impuestos u procesos meramente contables y financieros, también informa a los socios y demás gerencias la situación que está atravesando la compañía para luego que cada uno tomen planes de acción para corregir la problemática.

## **11. Gerencia de Talento Humano.**

Se encarga de retener y atraer nuevos talentos competentes a la compañía para que juntos como equipo de trabajo cumplan con los objetivos de la compañía ECISA. Asimismo, de evaluar el desempeño al personal, capacitar y cumplir con las remuneraciones y deducciones legales que se le deben de hacer a los colaboradores.

### **5.1.6. Situación legal de la compañía.**

Se encuentra legalmente constituida por leyes que la amparan, como es el código de comercio nicaragüense, inscrita ante la Alcaldía Municipal de Granada en donde paga los impuestos de matrícula, impuesto de bienes inmuebles de sus propiedades y siempre da cumplimiento de sus obligaciones municipales en donde se genere la venta, es decir paga los impuestos sobre ventas del 1% de forma mensual en 118 municipios del país.

La compañía se encuentra inscrita bajo el régimen jurídico, pertenece a la Administración de Renta Gracos (Grandes Contribuyentes), debido a su gran magnitud de facturación que son millones de córdobas anuales, y se genera mensualmente su respectiva constancia de no retención.

Además, se cumple con los procedimientos e impuestos fiscales de la administración tributaria. Como son los primeros cinco días cancela las retenciones y en los primeros diez días los impuestos del pago mínimo definitivo del 1% en base a sus ventas y el impuesto del valor agregado, los plazos señalados se encuentran en base al Código Tributario.

Como la compañía cumple con las disposiciones legales del gobierno nicaragüense siempre participa en las licitaciones públicas en el SISCAE para ofertar sus productos y muchas veces es aceptado.

Por otro lado, en relación a los registros sanitarios de los productos que produce y comercializa se encuentran autorizados por el MINSA, una vez que pasan todas las pruebas pertinentes de salubridad para el cuerpo humano y de calidad.

Igualmente, como empresa responsable que cuida por el ambiente, constantemente se coordina con las instituciones del gobierno como es la Alcaldía de Granada y el MARENA para que evalúen los procesos de los productos u obras que se vaya a realizar para les den su visto bueno.

Finalmente, siempre cumple con lo establecido en la ley de seguridad social que tiene asegurado a los 422 colaboradores que actualmente posee y está siempre a la vanguardia a que se siga todos lo que dice la ley 618 de higiene y seguridad ocupacional.

#### **5.1.7. Desarrollo del Caso Práctico.**

##### **5.1.7.1. Caso I: Perdida por Deterioro del Valor.**

La empresa E. Chamorro Industrial, S.A. al periodo contable 31 diciembre 2018 presenta las siguientes partidas en sus inventarios de la marca Marfil Natural Bebe 450g. cuyos importes son los siguientes:

<b>Importe en Libros al 31/12/2018</b>	<b>C\$ 50, 000.00</b>	
<b>Precio de venta estimado al 31/12/2018</b>	39, 000.00	
<b>Precio de venta esperado al momento de adquirir la partida</b>	55, 000.00	
<b>Costos estimados de venta al 31/12/2018</b>		C\$ 2,500.00

**El cálculo de la perdida por deterioro se presenta en el siguiente resumen:**

<b>Importe en libros 2018</b>	<b>C\$ 50,000.00</b>	
<b>Precio de venta estimado al 31/12/2018</b>	39,000.00	

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

<b>Costos estimados de venta al 31/12/2018</b>		(2,500.00)
<b>Precio de venta (-) costo de venta</b>	36,500.00	
<b>En este caso, los inventarios serán medidos por el valor neto realizable, por un valor de C\$ 36, 500.00; por lo tanto, el valor de los inventarios será reducidos en C\$ 13,500.00 de la siguiente manera.</b>		
<b>Importe en libros</b>		C\$ 50,000.00
<b>(-) Valor neto realizable</b>		(36,500.00)
<b>El inventario se disminuirá por:</b>		<b>C\$ 13,500.00</b>

De acuerdo a lo especificado en la NIIF para PYMES el registro contable se efectuaría de la siguiente manera:

<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31/12/2018</b>	Gasto por Deterioro	C\$ 13,500.00	
	Deterioro Acumulado		C\$ 13,500.00
	<b>Total.....</b>	<b><u>C\$ 13,500.00</u></b>	<b><u>C\$ 13,500.00</u></b>
<b>Por la reducción de valor del inventario ocasionado por una disminución en el precio de venta estimado menos los costos estimados para la terminación y la venta.</b>			

**5.1.7.2. Caso II: Registro de Perdida por Deterioro del Valor Acumulado.**

Como parte del análisis de inventario en mercancías acumuladas por disminución de venta; la empresa E. Chamorro Industrial presenta la siguiente información:

**Detalle de inventario acumulado en la marca Taza Crema Lavaplatos de 235g.**

<b>Costo</b>	<b>C\$ 45, 000.00</b>	
<b>Perdida por deterioro acumulado al 31/12/2018</b>	2,250.00	

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

<b>Importe en libros al 31/12/2018 antes de comprobar</b>	
<b>La reversión de deterioro del valor</b>	<b>C\$ 36,500.00</b>
<b>Precio de venta estimado al 31/12/2018</b>	<b>55,000.00</b>
<b>Costos estimados de venta al 31/12/2018</b>	<b>900.00</b>

Los cálculos de deterioro del valor se detallan a continuación:

<b>Costo</b>	<b>C\$ 45, 000.00</b>
<b>Perdida por deterioro acumulado al 31/12/2018</b>	<b>2,250.00</b>

<b>Importe en libros al 31/12/2018 antes de comprobar</b>		
<b>La reversión de deterioro de valor</b>		<b>42,750.00</b>
<b>Precio de venta estimado al 31/12/2018</b>	<b>55,000.00</b>	
<b>Costos estimados de venta al 31/12/2018</b>		<b>(900.00)</b>
<b>Precio de venta (-) Costo de venta</b>		
		<b>C\$ 54,100.00</b>
<b>Perdida por deterioro para el año finalizado al 31/12/2018</b>		
<b>(G) = (C) – (F) 42,750.00 – 54,100.00=</b>		
<b>Reversión de la perdida por deterioro para el año finalizado al 31/12/2018</b>		
<b>(H) = (C) menos el importe menor (A) y (F)/ 54,100.00-42750.00</b>		<b>C\$ 11,350.00</b>

De acuerdo a lo especificado en la NIIF para PYMES el registro contable se efectuaría de la siguiente manera:

<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31/12/2018</b>	Inventarios	<b>C\$ 11,350.00</b>	
	Resultados		<b>C\$ 11,350.00</b>

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

Total.....	<u>C\$ 11,350.00</u>	<u>C\$ 11,350.00</u>
<b>Por la reducción de valor del inventario ocasionado por una disminución en el precio de venta estimado menos los costos estimados para la terminación y la venta.</b>		

**5.1.7.3. Caso III:** Deterioro de otros activos distintos de los inventarios.

La empresa E. Chamorro Industrial al 31/12/2018 tienen una maquina compresora para la fabricación de jabón por un costo de C\$ 300,000.00. La máquina tiene un año de haber sido adquirida para el proceso productivo, el cual para su depreciación se utiliza el método de line recta. La vida útil de este activo según la ley de concertación tributaria es de 6 años a partir de su adquisición, por el cual en ese tiempo generar a la empresa beneficios económicos.

Al finalizar el periodo contable, al 31 de diciembre 2018 según un avalúo efectuado a la maquinaria por un perito calificado, el valor en libros del bien anterior excede el valor razonable menos los costos de venta en C\$ 45,000.00.

**Calculo de la Depreciación del Activo**

300, 000.00

**Depreciación Anual=** 6 **50,000.00**

ANO	DEPRECIACION ANNUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
2017			300,000.00
2018	50,000.00	50,000.00	250,000.00
2019	50,000.00	100,000.00	200,000.00
2020	50,000.00	150,000.00	150,000.00
2021	50,000.00	200,000.00	100,000.00
2022	50,000.00	250,000.00	50,000.00
2023	50,000.00	300,000.00	-

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

El deterioro de la maquina es:

<b>Costo</b>	<b>C\$ 300,000.00</b>
<b>(-) Valor Depreciación Acumulada</b>	50,000.00
<b>Valor en Libros</b>	250,000.00
<b>Valor Recuperable</b>	255,000.00
<b>Deterioro del Valor</b>	45,000.00

Para efectuar la contabilización de reconocimiento el asiento contable seria el siguiente:

<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31/12/2018</b>	<b><u>GASTOS</u></b>		
	Perdida en deterioro de la Maquinaria	C\$ 45,000.00	
	<b><u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u></b>		
	Maquinaria y Eq. Producción		C\$ 45,000.00
<b>Total.....</b>		<b><u>C\$ 45,000.00</u></b>	<b><u>C\$ 45,000.00</u></b>
<b>Por el reconocimiento en el deterioro de la maquina compresora.</b>			

**5.1.7.4. Caso IV: Deterioro de otros activos distintos de los inventarios.**

La empresa E. Chamorro Industrial al 31/12/2018 tienen pronosticado el reemplazo de uno de sus tanques pulmones de almacenamiento de materia prima; por el cual tiene dificultades para su uso debido a que el proveedor que le proporcionaba el repuesto para su reparación por deterioro ya no lo distribuye y obtener mediante la importación le genera mayor costos por embargo aduaneros; razón por la cual le es más factible reemplazar la maquinaria, puesto esta ya genero los beneficios que se esperaban y tiene poco tiempo de vida útil.

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

La máquina tiene 9 años de haber sido adquirida para el proceso productivo, el cual para su depreciación se utiliza el método de line recta. La vida útil de este activo según la ley de concertación tributaria es de 10 años a partir de su adquisición.

Al finalizar el periodo contable al 31/12/2018, se contrata un perito valuar experto en la materia, con el fin de determinar cuál sería su valor razonable a la fecha. Determinando que su valor de uso es de C\$ 83,700.00.

Para el análisis se utilizaron los siguientes datos.

**Costo de Adquisición** = 100,000.00

**Ventas Anuales año 2018** = 141,476.86

**Costo de Venta año 2018** = 84,886.12

**Gastos Operativos año 2018** = 14,147.69

**Depreciación Anual** = 10,000.00

**Impuesto de Renta** = 30%

**Depreciación Anual** = 12%

**Calculo de la Depreciación del Activo**

100,000.00

**Depreciación Anual=** 10 **10,000.00**

ANO	DEPRECIACION ANNUAL	DEPRECIACION ACUMULADA	VALOR EN LIBROS
2009			100,000.00
2010	10,000.00	10,000.00	90,000.00
2011	10,000.00	20,000.00	80,000.00
2012	10,000.00	30,000.00	70,000.00



**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

<b>2013</b>	10,000.00	40,000.00	60,000.00
<b>2014</b>	10,000.00	50,000.00	50,000.00
<b>2015</b>	10,000.00	60,000.00	40,000.00
<b>2016</b>	10,000.00	70,000.00	30,000.00
<b>2017</b>	10,000.00	80,000.00	20,000.00
<b>2018</b>	10,000.00	90,000.00	10,000.00
<b>2019</b>	10,000.00	100,000.00	-

**Determinación del Flujo de Caja Anual**

DESCRIPCION	2009	2010	2011	2012	2013
<b>Ventas</b>	60,000.00	66,000.00	72,600.00	79,860.00	87,846.00
<b>(-) Costo de Ventas</b>	36,000.00	39,600.00	43,560.00	47,916.00	52,707.60
<b>(-) Gastos Operativos</b>	6,000.00	6,600.00	7,260.00	7,986.00	8,784.60
<b>(-)Gastos de Depreciacion</b>	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
<b>Utilidad Operativa</b>	<b>8,000.00</b>	<b>9,800.00</b>	<b>11,780.00</b>	<b>13,958.00</b>	<b>16,353.80</b>
<b>Impuesto/Renta (30%)</b>	2,400.00	2,940.00	3,534.00	4,187.40	4,906.14
<b>(+) Depreciacion</b>	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
<b>FLUJO DE CAJA ANUAL</b>	<b>15,600.00</b>	<b>16,860.00</b>	<b>18,246.00</b>	<b>19,770.60</b>	<b>21,447.66</b>
<b>Factor Descuento</b>	<b>100%</b>	<b>89%</b>	<b>80%</b>	<b>71%</b>	<b>64%</b>
<b>VP FLUJOS DE CAJA ANUALES</b>	<b>15,600.00</b>	<b>15,053.57</b>	<b>14,545.60</b>	<b>14,072.32</b>	<b>13,630.38</b>

2014	2015	2016	2017	2018	2019
<b>96,630.60</b>	106,293.66	116,923.03	128,615.33	141,476.86	155,624.55
<b>57,978.36</b>	63,776.20	70,153.82	77,169.20	84,886.12	93,374.73
<b>9,663.06</b>	10,629.37	11,692.30	12,861.53	14,147.69	15,562.45
<b>10,000.00</b>	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
<b>18,989.18</b>	<b>21,888.10</b>	<b>25,076.91</b>	<b>28,584.60</b>	<b>32,443.06</b>	<b>36,687.36</b>
<b>5,696.75</b>	6,566.43	7,523.07	8,575.38	9,732.92	11,006.21
<b>10,000.00</b>	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00	10,000.00
<b>23,292.43</b>	<b>25,321.67</b>	<b>27,553.84</b>	<b>30,009.22</b>	<b>32,710.14</b>	<b>35,681.15</b>
<b>57%</b>	<b>51%</b>	<b>45%</b>	<b>40%</b>	<b>36%</b>	<b>32%</b>
<b>13,216.75</b>	<b>12,828.75</b>	<b>12,463.96</b>	<b>12,120.22</b>	<b>11,795.60</b>	<b>11,488.38</b>

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

**El deterioro de la maquina es:**

<b>Costo</b>	<b>C\$ 100,000.00</b>
<b>(-) Valor Depreciación Acumulada</b>	90,000.00
<b>Valor en Libros</b>	90,000.00
<b>Valor Recuperable</b>	83,700.00
<b>Deterioro del Valor</b>	6,300.00

Para efectuar la contabilización del deterioro el asiento contable seria el siguiente:

<b>FECHA</b>	<b>DESCRIPCION</b>	<b>DEBE</b>	<b>HABER</b>
<b>31/12/2018</b>	<b><u>GASTOS</u></b>		
	Perdida en deterioro de la Maquinaria	C\$ 6,300.00	
	<b><u>ACTIVOS NO CORRIENTES</u></b>		
	Maquinaria y Eq. Producción		C\$ 6,300.00
	<b>Total.....</b>	<b><u>C\$ 6,300.00</u></b>	<b><u>C\$ 6,300.00</u></b>
<b>Por el deterioro de tanques de almacenamiento de materia prima.</b>			

### **5.1.8 Conclusión al Caso Práctico.**

El análisis y aplicación de las NIIF para PYMES es de carácter primordial para las pequeñas y medianas empresas; puesto permite llevar de manera ordenada y sistemática la presentación de sus resultados para la toma de decisiones efectiva; en particular la sección 27 “Deterioro del Valor de los Activos”; puesto permite conocer el valor razonable de sus activos en uso.

Al llevar a efecto a la practica la valoración de los activos no corrientes de E. Chamorro Industrial, S.A nos permitió conocer con exactitud cuál es el valor de su maquinaria en uso, con el fin de valorar los riesgos de no operatividad por el deterioro de sus activos, al no

**Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES**  
**Sección 27: Deterioro del Valor de los Activos en la empresa E. Chamorro**  
**Industrial, S.A para el periodo finalizado 2018.**

---

conocer con exactitud el valor razonable y el momento exacto en que estos deben ser reemplazables o dar el mantenimiento habitual de los mismos.

En si un análisis detallado de estos, nos permite tomar decisiones asertivas para mitigar futuros riesgos que limiten la operación normal de la empresa; por lo cual, al conocerlos, permite valorar decisiones que se lleven a cabo para evitar que la producción de la empresa se paralice y el curso normal de generación de ingresos sea interrumpido por no prever con tiempo los posibles problemas, sin llevar a cabo puntos de mejora.

## **VI. Conclusión**

Al realizar el estudio de los estándares de las Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES; podemos comprender que la información financiera a través de la historia ha venido evolucionando con el objeto que la información contable sea entendible y razonable a nivel mundial; es decir al estandarizar las normativas de aplicación trae consigo una ventaja de comprensión general de lo que conlleva el efecto contable en las pequeñas y medianas empresas.

Las PYMES en si se definen como todas aquellas empresas que no tienen obligación publica de rendir sus resultados operativos; por lo cual, entender y conocer su aplicación nos ayuda a comprender de manera clara y detallada una mejor presentación de los estados financieros, cumpliendo así todos los atributos alcanzables que nos señala cada una de las normas establecidas en cada sección en sí.

La sección 27 “Deterioro del Valor de los Activos” aplicables a las PYMES; comprende además una serie de normativas a nivel país; así como las leyes que se rigen en la actualidad; por lo cual deben ser aplicables de manera exigible; esto con la finalidad de cumplir con la normativa internacional de información financiera; su marco legal vigente en el tiempo de aplicación; entre las que podemos mencionar la ley de concertación tributaria, ley de seguridad ocupacional, ley de protección de los consumidores y usuarios y la ley de seguridad social.

El Deterioro del Valor de los Activos se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable; en otras palabras, el deterioro se produce cuando al cierre del periodo contable que se va a informar, el valor en libros de cada partida del inventario de los activos no corrientes, es mayor a su valor en recuperación al momento del análisis; este deterioro es registrado en las cuentas de resultado como un gasto y se disminuye el valor del inventario.

El caso práctico nos proporciona una guía clara y completa de la manera en que debe ser abordada la sección 27 “Deterioro del Valor de los Activos”; así como los procedimientos que implica cumplir con el alcance de la norma, manera correcta de efectuar los registros contables y su presentación en los estados financieros. Para un detalle más exhaustivo de su correcta aplicación se presentan una serie de ejemplificaciones en varios escenarios; entre los que se podrán retroalimentar al futuro profesional para fortalecer sus conocimientos tanto teóricos, como prácticos.

## **VII. Bibliografía**

1. Balaguera, H. F. (2012). Guía NIIF para PYMES. Publicación del Grupo de Investigacion, Gestion y Apoyo a MIPYMES., 339.
2. Boletín C-15. (2003, Septiembre).  
[https://www.cinif.org.mx/imagenes/archivos\\_actividades/Articulo\\_sobre\\_C15.pdf](https://www.cinif.org.mx/imagenes/archivos_actividades/Articulo_sobre_C15.pdf)
3. Contabilidad.com.do. (n.d.). contabilidad.com.do. Retrieved agosto 08, 2019, from contabilidad.com.do:  
<https://contabilidad.com.do/normas-internacionales-de-contabilidad-nic/>
4. Garcia, D. J. (2017, Octubre-Diciembre). Revista "El Buzón de Pacioli". Gestión Empresarial a partir de la NIIF para PYMES-Sección 27. Obregon, Sonora, Mexico: Editorial General ITSON.
5. Jimenez, J. M. (2008). Contabilidad Financiera. Madrid España: Pearson Educacion.
6. Martinez Rodriguez, P. G., & Gonzalez Laguna, J. C. (2016, diciembre 05). Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES. Managua, Managua, Nicaragua: Seminario de Graduación.
7. NIIF-IASCF. (2009). Normas Internacionales de Información Financiera para PYMES.
8. Norma ISO 9001:2015. (n.d.).  
<https://www.isotools.org/pdfs/sistemas-gestion-normalizados/ISO-9001.pdf>
9. OSH), L. d. (2018). www.osha. gov. <https://www.osha.gov/Publications/osh3173.pdf>
10. Promonegocios.net. (2019, agosto 08). Promonegocios.net. Retrieved agosto 08, 2019, <https://www.promonegocios.net/contabilidad/historia-contabilidad.html>
11. Ramirez, H. F.-S. (2012, Mayo). Guía de NIIF para PYMES. Norma Internacional de Información Financiera para PYMES. Bogotá, Colombia: Universidad Libre-Colombia.

12. Ruiz, A. N. (2007). Contabilidad I. Managua, Sexta Edición.

13. www.google.com.ni. (2019, agosto 08). Retrieved Agosto 08, 2019, from  
www.google.com.ni:

<https://contabilidad.com.do/principios-de-contabilidad-generalmente-aceptados-pcga/>

14. www.google.com.

<https://www.diccionarioempresarial.wolterskluwer.es>

<https://www.gestiopolis.com/federacion-internacional-contadores-publicos-ifac/>

<https://www.nicniif.org/home/iasb/que-es-el-iasb.html>

<https://www.nicniif.org/home/novedades/grupo-de-implementacion-de-las-ifs-para-pymes-sme.html>.

<https://www.nicniif.org/home/novedades/grupo-de-implementacion-de-las-ifs-para-pymes-sme.html>

<https://edixongarzon06.wixsite.com/dscolombia/single-post/2016/03/15/Importancia-de-reconocer-el-deterioro-en-el-valor-de-los-activos>

### VIII. Anexos

**Fotografía No. 1:** Maquinaria de una Planta de Jabonería Nicaragüense.



**Fotografía No. 2:** Tanques Pulmón de Materias Primas Principales.





**Fotografía No. 3:** Compresora de la Línea de Jabón.



**Fotografía No. 3:** Almacenamiento de Materias Primas.

